Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

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

Produkt

Nazwa: Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Wygodne Strategie ze składką jednorazową

Kod produktu: SPFBR

Twórca: Generali Życie T.U. S.A.

Strona internetowa: generali.pl, **Telefon kontaktowy:** 913 913 913

Organ sprawujący nadzór: Komisja Nadzoru Finansowego

Data sporządzenia dokumentu: 5.08.2020 r.

Data ostatniej zmiany: 28.05.2021 r.

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

Co to za produkt?

Rodzaj

Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką jednorazową (w wysokości min. 5 000 zł) oraz możliwością opłacania składek dodatkowych (w wysokości min. 500 zł) w dowolnym czasie trwania umowy ubezpieczenia. Ubezpieczenie ma charakter długoterminowy i jest dobrowolne.

W ramach umowy ubezpieczenia dostępne są dwa zakresy ubezpieczenia:

1. podstawowy zakres ubezpieczenia, obejmujący następujące umowy:
   1) śmierć ubezpieczonego;
   2) śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku;
   3) pomoc medyczną – od trzeciej rocznicy polisy,

   w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej;
2. dodatkowy zakres ubezpieczenia, obejmujący do wyboru ubezpieczającego umowę na wypadek śmierci ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku, który stanowi wyłącznie rozszerzenie tej umowy z podstawowego zakresu ubezpieczenia.

Ubezpieczony to osoba, której życie i zdrowie jest przedmiotem ubezpieczenia. W tym produkcie to Ty jesteś ubezpieczonym.

Cele

Celem produktu jest inwestowanie środków pochodzących ze składek w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (dalej „fundusze") oraz ochrona życia i zdrowia. Opłacona przez Ciebie składka nie jest dzielona na część ochronną i część inwestycyjną i jest w całości inwestowana w fundusze. Zwrot z inwestycji Twoich środków zależny jest od wybranych przez Ciebie funduszy oraz okresu, przez jaki będzie trwała Twoja umowa. W ramach produktu znajdziesz fundusze: dłużne, mieszane, akcji oraz akcji/rynku surowców. Szczegółowe informacje dotyczące funduszy oraz zwrotu jaki możesz uzyskać z inwestycji, w zależności od wybranych funduszy, znajdziesz w załączniku do niniejszego dokumentu.

Docelowy inwestor indywidualny

Produkt przeznaczony jest dla osób, które:

1. w dniu zawarcia umowy ukończyły 18 lat i nie ukończyły 80 roku życia;
2. chcą zainwestować środki w wysokości min. 5 000 zł;
3. są świadome ryzyk związanych z inwestowaniem w ten produkt oraz akceptują możliwość poniesienia straty części lub całości inwestycji;
4. są gotowe utrzymać produkt przez minimalny okres 3 lat;
5. poszukują ochrony ubezpieczeniowej.

Docelowy inwestor różni się w zależności od wybranych funduszy. Szczegółowe informacje dotyczące każdego z funduszy dostępnych w produkcie możesz znaleźć w Regulaminie lokowania środków ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych stanowiącym załącznik nr 3 do OWU oraz w załączniku do niniejszego dokumentu.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Świadczenia

W przypadku zajścia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową wypłacimy następujące świadczenia:

1. **z tytułu śmierci ubezpieczonego** (świadczenie zmienne) – przysługujące wskazanej przez Ciebie osobie uposażonej, równe 2 000 zł. Świadczenie zostanie powiększone o wartość polisy oraz wartość dodatkową, jeżeli istnieje. W celu wypłaty obliczymy wartość polisy przyjmując liczbę jednostek uczestnictwa obowiązującą na dzień śmierci i cenę jednostki obowiązującą w najbliższym dniu roboczym następującym po otrzymaniu zgłoszenia roszczenia o wypłatę świadczenia.
2. **z tytułu śmierci ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku** – przysługujące wskazanej przez Ciebie osobie uposażonej:
   1) w zakresie podstawowym równe 25 000 zł (świadczenie stałe);
   2) w zakresie dodatkowym równe 40 000 zł (świadczenie stałe).
3. **z tytułu umowy dotyczącej pomocy medycznej** – przysługujące Tobie, obejmujące świadczenia i usługi wymienione w §22 ust. 5 OWU.

Szczegółowe wartości wyżej wymienionych świadczeń z tytułu śmierci ubezpieczonego oraz śmierci ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku z zakresu podstawowego określone są w załączniku. Na wysokość świadczenia, o którym mowa w ust. 1, mogą mieć wpływ zmiana wartości jednostki uczestnictwa oraz częściowy wykup wartości polisy.

Koszty

W ramach ubezpieczenia pobierane są następujące opłaty:

1. **Opłata związana z prowadzeniem i zarządzaniem umową ubezpieczenia:**
   1) Opłata za prowadzenie umowy i zarządzanie umową (opłata zmienna) – pobierana miesięcznie z dołu z wartości rachunku, określona jako % wartości jednostek uczestnictwa rocznie, naliczana od wszystkich funduszy z wyłączeniem: Portfela Cyklu Koniunkturalnego, Portfela Polskiego Akcyjnego, Portfela Zagranicznego „Cztery Strony Świata" Akcyjny, Portfela Zagranicznego Nieruchomości, Portfela Zagranicznego Surowcowego: 1,30%
2. **Opłaty związane z zarządzaniem inwestycją (z tytułu zarządzania Twoją inwestycją):**
   1) Opłata za zarządzanie funduszami (opłata zmienna) – uwzględniona w wycenie jednostek uczestnictwa; określona jako % wartości całego funduszu rocznie:

Portfel Bezpiecznego Oszczędzania[1)]	nie więcej niż 1,30%
Portfel Stabilnego Oszczędzania[1)]	nie więcej niż 1,90%
Portfel Zrównoważonego Oszczędzania[1)]	nie więcej niż 2,14%
Portfel Cyklu Koniunkturalnego	2,45%
Portfel Polski Akcyjny	1,90%
Portfel Zagraniczny „Cztery Strony Świata" Akcyjny	1,90%
Portfel Zagraniczny Nieruchomości	1,90%
Portfel Zagraniczny Surowcowy	1,90%

[1)] W przypadku funduszy: Portfel Bezpiecznego Oszczędzania, Portfel Stabilnego Oszczędzania oraz Portfel Zrównoważonego Oszczędzania wysokość opłaty za zarządzanie funduszami zależy od rodzaju instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa funduszu. Szczegółowe informacje na ten temat znajdziesz w Tabeli opłat i limitów stanowiącej załącznik nr 1 do OWU.

3. **Opłata dystrybucyjna (z tytułu zawarcia ubezpieczenia)** – wskazana w sekcji zatytułowanej „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?".
4. **Opłaty transakcyjne (z tytułu zleconych przez Ciebie operacji):**
   1) Opłata operacyjna za przeniesienie jednostek uczestnictwa pomiędzy funduszami (opłata stała) – pobierana poprzez zmniejszenie liczby przenoszonych jednostek uczestnictwa z rachunku:
      a. dokonane za pośrednictwem Konta Klienta: 0 zł
      b. dokonane poza Kontem Klienta: 10,89 zł/każda zmiana
   2) Opłata operacyjna za przesłanie informacji dotyczącej umowy ubezpieczenia w formie przesyłki listowej, rejestrowanej lub poleconej na Twój wniosek (opłata stała) – pobierana poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa z rachunku: 10,89 zł/każda przesyłka
5. **Opłata za ryzyko śmierci ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku z zakresu dodatkowego** (opłata stała) - pobierana co miesiąc poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa z rachunku składki jednorazowej: 4,99 zł

Czas trwania umowy

Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony, z zastrzeżeniem, że umowa podstawowa dotycząca pomocy medycznej zawierana jest na okres jednego roku (okres ubezpieczenia). Umowa ta ulega automatycznemu przedłużeniu na kolejny okres ubezpieczenia, chyba że jedna ze stron złoży, najpóźniej na 30 dni przed upływem każdego okresu ubezpieczenia, oświadczenie o jej nieprzedłużaniu. Umowa podstawowa dotycząca pomocy medycznej zawierana jest na okres nie dłuższy niż do dnia poprzedzającego Rocznicę polisy, w której wiek ubezpieczonego wyniesie 70 lat.

Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu w następujących przypadkach:

1. śmierci ubezpieczonego – z upływem dnia, w którym nastąpiła śmierć ubezpieczonego;
2. wypowiedzenia przez Ciebie umowy ubezpieczenia – z dniem otrzymania Twojego oświadczenia o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia;
3. nieopłacenia przez Ciebie składki jednorazowej w terminie, o którym mowa w § 13 ust. 2 OWU – z upływem dnia, w którym upływa wyznaczony termin;
4. gdy wartość polisy jest niewystarczająca na pokrycie opłat - z upływem ostatniego dnia miesiąca polisy poprzedzającego miesiąc polisy, w którym wartość polisy jest niewystarczająca na pokrycie opłat.

Nie jesteśmy uprawnieni do jednostronnego rozwiązania umowy ubezpieczenia.

Dodatkowe informacje o produkcie

Okres ochrony ubezpieczeniowej

1. Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się pod warunkiem otrzymania przez nas poprawnie wypełnionego i podpisanego przez Ciebie wniosku oraz opłacenia składki jednorazowej w wysokości zadeklarowanej we wniosku.
2. Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu wskazanym w polisie, następnego dnia roboczego po opłaceniu składki jednorazowej.
3. Ochrona ubezpieczeniowa z tytułu umowy podstawowej dotyczącej pomocy medycznej rozpoczyna się w dniu trzeciej rocznicy polisy pod warunkiem, że umowa ubezpieczenia nie została rozwiązana z przyczyn określonych w § 11 ust. 2 OWU oraz pod warunkiem, że nie ukończyłeś 70 roku życia.
4. Ochrona ubezpieczeniowa w zakresie dodatkowym, w przypadku rozszerzenia zakresu ochrony ubezpieczeniowej o zakres dodatkowy w innym terminie niż w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia, rozpoczyna się pod warunkiem otrzymania poprawnie wypełnionego i podpisanego przez Ciebie wniosku o rozszerzenie zakresu ochrony ubezpieczeniowej, ze skutkiem od najbliższego miesiąca polisy po złożeniu tego wniosku.
5. Ochrona ubezpieczeniowa w zakresie podstawowym wygasa z dniem:
   1) rozwiązania umowy ubezpieczenia,
   2) otrzymania Twojego oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 6.
6. Ochrona ubezpieczeniowa z tytułu umowy podstawowej dotyczącej pomocy medycznej wygasa z dniem:
   1) rozwiązania umowy ubezpieczenia;
   2) poprzedzającym rocznicę polisy, w której Twój wiek wyniesie 70 lat.
7. Ochrona ubezpieczeniowa w zakresie dodatkowym, bez względu na termin zawarcia umowy dodatkowej z zakresu dodatkowego, wygasa z dniem:
   1) rozwiązania umowy ubezpieczenia;
   2) wypowiedzenia umowy dodatkowej z zakresu dodatkowego;
   3) poprzedzającym rocznicę polisy, w której Twój wiek wyniesie 70 lat.
8. W tym samym czasie możesz być objęty ochroną ubezpieczeniową w ramach nie więcej niż czterech umów zawartych na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Wygodne Strategie ze składką jednorazową.

Ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności

Zwróć uwagę, iż zaistnieć mogą okoliczności ograniczające albo wyłączające naszą odpowiedzialność z tytułu umowy ubezpieczenia wskazane w § 21 oraz § 22 ust. 3 OWU.

Zgłaszanie zdarzeń ubezpieczeniowych

Zdarzenie ubezpieczeniowe może zostać zgłoszone:

1) pisemnie do naszej siedziby (Generali Życie T.U. S.A., Departament Likwidacji Szkód, ul. Postępu 15 B, 02-676 Warszawa);
2) telefonicznie pod numerem Call Center Generali: 913 913 913;
3) poprzez formularz on-line dostępny na stronie szkody.zycie.generali.pl;
4) faksem pod numer (+48 22) 543 09 17;
5) telefonicznie pod numerem Centrum Pomocy Generali – w przypadku zdarzenia z tytułu umowy podstawowej dotyczącej pomocy medycznej.

Szczegółowe zasady zgłaszania zdarzenia ubezpieczeniowego, w tym niezbędne dokumenty, wskazane są w § 23 OWU.

W przypadku, gdy osoba występująca ze zgłoszeniem nie zgadza się z wysokością świadczenia lub odmową, ma prawo dochodzenia roszczeń na drodze sądowej lub może zwrócić się do nas o ponowne rozpatrzenie sprawy.

Opodatkowanie

W zakresie opodatkowania świadczeń należnych z tytułu umowy ubezpieczenia zastosowanie mają obowiązujące przepisy prawa dotyczące podatku dochodowego, w szczególności przepisy ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka[2)]

Powyżej przedstawiono ogólny wskaźnik ryzyka wyznaczony na podstawie wahań stóp zwrotu za ostatnie 5 lat. Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 6 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. 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.

Produkt oferuje fundusze o klasach ryzyka z przedziału pomiędzy 2 a 5 na 7, co stanowi niską (klasa ryzyka 2), średnio niską (klasa ryzyka 3), średnią (klasa ryzyka 4) albo średnio wysoką (klasa ryzyka 5) klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe (klasa ryzyka 2), średnio małe (klasa ryzyka 3), średnie (klasa ryzyka 4) albo średnio duże (klasa ryzyka 5), a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną (klasa ryzyka 2), prawdopodobnie nie wpłyną (klasa ryzyka 3), mogą wpłynąć (klasa ryzyka 4) albo prawdopodobnie wpłyną (klasa ryzyka 5) na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli Generali Życie T.U. S.A. nie ma możliwości wypłaty?"). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej. Szczegółowe określenie wskaźnika ryzyka w odniesieniu do poszczególnych funduszy, jakie możesz wybrać w ramach ubezpieczenia, znajduje się w załączniku.

Scenariusze dotyczące wyników

Przebieg scenariuszy jest zależny od wyboru funduszu. Informacje na temat możliwych scenariuszy dostępne są w załączniku. W tabeli w załączniku pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 1 roku, 3 i 6 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz jednorazowo 40 000 zł. Na potrzeby kalkulacji scenariuszy oraz prezentacji kosztów przyjęliśmy średni wiek ubezpieczających posiadających ten produkt, tj. 55 lat. Jeżeli jesteś w innym wieku, wartości zwrotów oraz wysokości kosztów będą różniły się od zaprezentowanych w załączniku. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, jak również obejmują koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Co się stanie, jeśli Generali Życie T.U. S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Możesz ponieść stratę w przypadku upadłości zakładu ubezpieczeń albo oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego. W takich sytuacjach Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umowy ubezpieczenia na życie w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, który obowiązuje w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej (zgodnie z Ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).

Może również nastąpić opóźnienie wypłaty spowodowane zawieszeniem odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego bądź likwidacji funduszu inwestycyjnego, w który inwestowane są Twoje środki w ramach funduszy.

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać, Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.
Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz jednorazowo 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	1 439,45 zł – 2 569,59 zł	3 115,65 zł – 6 676,46 zł	6 218,12 zł – 15 226,98 zł
	3,60% - 6,42%	7,79% - 16,69%	15,55% - 38,07%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	3,63% - 6,52%	2,63% - 5,52%	2,63% - 5,52%

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:
1. wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym;
2. znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	**Koszty wejścia**	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	**Koszty transakcji**	0,00% - 0,01%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,63% - 5,52%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	**Opłaty za wyniki**	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

Szczegółowa prezentacja kosztów w czasie dla każdego z funduszy jaki możesz wybrać, znajduje się w załączniku.

W poniższej tabeli znajdziesz informację o tym, jakie opłaty wchodzą w skład ponoszonych przez Ciebie kosztów jednorazowych oraz kosztów bieżących.

Koszty jednorazowe	**Koszty wyjścia**	Opłata dystrybucyjna
Koszty bieżące	**Koszty transakcji**	Koszty realizacji transakcji w portfelach funduszy inwestycyjnych, którymi zarządzamy.
	Pozostałe koszty bieżące	Opłata za ryzyko śmierci ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku z zakresu dodatkowego
		Opłata za prowadzenie Umowy i zarządzanie umową
		Opłata za zarządzanie funduszami

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany (minimalny rekomendowany) okres utrzymania umowy ubezpieczenia to 6 lat. Wynika on z długości okresu, w jakim pobierana jest opłata dystrybucyjna

Pamiętaj, że przysługuje Ci prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia poprzez złożenie nam oświadczenia w tym względzie w terminie:
1) 30 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia albo
2) 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy informacji o wartości wykupu oraz o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

W przypadku odstąpienia od umowy ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 1, zwrócimy Ci kwotę stanowiącą wartość polisy i wartość dodatkową, o ile istnieje, pobraną opłatę za prowadzenie Umowy i zarządzanie Umową oraz opłatę za ryzyko śmierci Ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku z zakresu dodatkowego, w przypadku rozszerzenia zakresu podstawowego o zakres dodatkowy, za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej. Jeżeli od dnia opłacenia składki do dnia otrzymania oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia nie nabędziemy za tę składkę jednostek uczestnictwa, zwrócimy Ci opłaconą składkę. W przypadku odstąpienia od umowy, o którym mowa w ust. 2, wypłacimy Ci wartość wykupu, tj. wartość polisy pomniejszoną o opłatę dystrybucyjną oraz wartość dodatkową. Szczegółowe zasady dotyczące odstąpienia od umowy ubezpieczenia znajdziesz w § 10 OWU.
Możesz również wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w dowolnym czasie poprzez złożenie oświadczenia w tym względzie. W takim przypadku wypłacimy Ci wartość wykupu. W sytuacji, gdy wypowiesz umowę ubezpieczenia przed upływem trzeciego roku polisy pobierzemy opłatę dystrybucyjną określoną jako 1% wartości polisy z dnia umorzenia jednostek uczestnictwa. Po upływie trzech lat opłata dystrybucyjna nie jest pobierana.
Masz także możliwość w dowolnym momencie dokonać częściowego wykupu Wartości polisy lub częściowego albo całkowitego wykupu wartości dodatkowej.
Szczegółowe informacje na ten temat znajdziesz w § 19 OWU.

Jak mogę złożyć skargę?

Skargi i zażalenia (dalej „reklamacje”) dotyczące produktu lub świadczonych przez nas usług związanych z produktem możesz składać:
1) w formie pisemnej – osobiście w naszej siedzibie, ul. Postępu 15 B, 02-676 Warszawa lub w jednostce obsługującej Klientów, albo przesyłać przesyłką pocztową;
2) ustnie – telefonicznie pod nr tel. 913 913 913 albo osobiście do protokołu podczas Twojej wizyty w miejscu, o którym mowa w pkt 1 powyżej.

Odpowiedzi na reklamację udzielimy w postaci papierowej lub na Twój wniosek w formie elektronicznej.
Reklamacje rozpatrujemy w terminie nie dłuższym niż 30 dni, a w przypadku braku możliwości rozpatrzenia reklamacji w tym terminie (szczególnie skomplikowane przypadki), poinformujemy o przyczynach opóźnienia, okolicznościach do ustalenia, przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi (nie dłuższym niż 60 dni).

Niezależnie od powyższego możesz składać reklamacje na naszą działalność do uprawnionych organów, np. Komisji Nadzoru Finansowego, miejskiego lub powiatowego Rzecznika Konsumentów oraz innych organów zajmujących się ochroną Klientów podmiotów rynku finansowego.

Inne istotne informacje

Decyzja o nabyciu produktu ubezpieczeniowego powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z ogólnymi warunkami ubezpieczenia, gdzie znajdują się szczegółowe informacje o ubezpieczeniu, m.in. o przedmiocie i zakresie oraz wyłączeniach odpowiedzialności, strategii inwestycyjnej poszczególnych funduszy, gwarancji albo braku gwarancji uzyskania zysku z funduszu i wszystkich ryzykach związanych z inwestycją w ramach ubezpieczenia, a także o opłatach i limitach.
W przypadku funduszy zewnętrznych (również wchodzących w skład portfeli modelowych) otrzymujemy od podmiotów zarządzających funduszami inwestycyjnymi wynagrodzenie w wysokości 50%-80% od wysokości opłaty za zarządzanie. W związku z proponowanym zawarciem umowy ubezpieczenia agent ubezpieczeniowy lub osoby wykonujące czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń otrzymują prowizję uwzględnioną w kwocie składki ubezpieczeniowej lub inny rodzaj wynagrodzenia, w tym premię uzależnioną od osiągniętych wyników lub nagrody rzeczowe.
Wysokość wskaźnika kosztów dystrybucji związanych z proponowaną umową ubezpieczenia wynosi 4,53%.
Ogólne warunki ubezpieczenia, na podstawie których zawierana jest umowa ubezpieczenia, dostępne są na stronie generali.pl.
Informacja związana ze zrównoważonym rozwojem znajduje się w Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

[2] Wskaźnik ryzyka określony został zgodnie z metodyką opisaną w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. uzupełniającym Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, które bezpośrednio zależą od wyboru opcji inwestycyjnej. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego kluczowe informacje dla Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Wygodne Strategie ze składką jednorazową.

FUNDUSZE NISKIEGO RYZYZKA

Portfel Bezpiecznego Oszczędzania

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

Celem inwestycyjnym Portfela Bezpiecznego Oszczędzania jest ochrona realnej wartości lokowanych środków poprzez inwestycje między innymi w bony i obligacje skarbowe, obligacje korporacyjne oraz w instrumenty rynku pieniężnego, a także w fundusze inwestycyjne i certyfikaty inwestycyjne funduszy, których strategia inwestycyjna zakłada inwestowanie przede wszystkim w powyższe instrumenty. Fundusz charakteryzuje się relatywnie małym poziomem ryzyka

Portfel skierowany jest do inwestorów, którzy:

1. akceptują niski poziom ryzyka inwestycyjnego;
2. nie akceptują ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje;
3. poszukują alternatywnych form inwestowania w stosunku do lokat bankowych;
4. planują oszczędzanie przez co najmniej 2 lata.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka[1)]

1	**2**	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ⟷ Wyższe ryzyko

Jeżeli wybierzesz Portfel Bezpiecznego Oszczędzania, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		**1 rok**	**3 lata**	**6 lat**
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków Skrajnych	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	36 324,47 zł	37 349,78 zł	35 479,55 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-9,19%	-2,26%	-1,98%
Scenariusz niekorzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	39 124,92 zł	39 099,95 zł	38 636,07 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,19%	-0,76%	-0,58%
Scenariusz umiarkowany	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	39 543,26 zł	39 829,90 zł	39 661,30 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,14%	-0,14%	-0,14%
Scenariusz korzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	39 972,40 zł	40 576,11 zł	40 716,38 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,07%	0,48%	0,30%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 942,69 zł	41 829,90 zł	41 661,30 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	66 942,69 zł	66 829,90 zł	66 661,30 zł

Jakie są koszty

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	1 439,45 zł	3 115,65 zł	6 218,12 zł
	3,60%	7,79%	15,55%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	3,63%	2,63%	2,63%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	**Koszty wejścia**	00,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	00,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty Bieżące	**Koszty transakcji**	00,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,63%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty Dodatkowe	**Opłaty za wyniki**	00,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	00,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

Portfel Stabilnego Oszczędzania

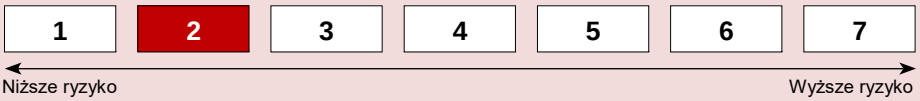
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Celem inwestycyjnym Portfela Stabilnego Oszczędzania jest generowanie stabilnego i długoterminowego wzrostu wartości lokowanych środków przy ograniczonym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Poprzez lokowanie części środków w akcje oraz fundusze inwestycyjne z komponentem akcyjnym, Fundusz ten pozwala na osiągnięcie umiarkowanie wyższych stóp zwrotu niż rentowności oferowanie przez instrumenty bezpieczne.
Portfel skierowany jest do inwestorów, którzy:

1. poszukują stabilnej lokaty kapitału;
2. oczekują zysków wyższych niż w przypadku inwestycji w papiery dłużne;
3. są skłonni zaakceptować pewne ryzyko związane w inwestycjami na rynku akcji i akceptują możliwość wahań wartości inwestycji;
4. planują oszczędzanie przez co najmniej 3 lata.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka[1)]



Jeżeli wybierzesz Portfel Stabilnego Oszczędzania, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka.
Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		**1 rok**	**3 lata**	**6 lat**
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków Skrajnych	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	29 271,07 zł	34 881,41 zł	32 196,48 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-26,82%	-4,46%	-3,55%
Scenariusz niekorzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	38 051,88 zł	37 326,40 zł	36 262,69 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,87%	-2,28%	-1,62%
Scenariusz umiarkowany	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	39 616,34 zł	39 999,15 zł	39 973,39 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,96%	0,00%	-0,01%
Scenariusz korzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	41 176,22 zł	42 775,66 zł	43 973,71 zł
	Średni zwrot w każdym roku	2,94%	2,26%	1,59%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 016,34 zł	41 999,15 zł	41 973,39 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	67 016,34 zł	66 999,15 zł	66 973,39 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	1 655,48 zł	3 765,64 zł	7 528,85 zł
	4,14%	9,41%	18,82%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,19%	3,19%	3,18%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	**Koszty wejścia**	00,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	00,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	**Koszty transakcji**	00,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,18%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	**Opłaty za wyniki**	00,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	00,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

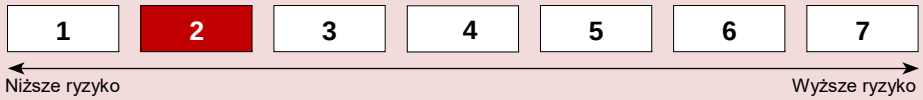
UFK Generali - Generali Korona Obligacje

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

Fundusz Generali – Generali Korona Obligacje jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze FIO subfundusz Generali Korona Obligacje. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka[1)]



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Korona Obligacje, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		**1 rok**	**3 lata**	**6 lat**
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	31 344,88 zł	35 749,87 zł	33 335,97 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-21,64%	-3,68%	-2,99%
Scenariusz niekorzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	39 046,85 zł	39 805,50 zł	40 817,81 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,38%	-0,16%	0,34%
Scenariusz umiarkowany	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	40 226,15 zł	41 901,65 zł	43 890,37 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,57%	1,56%	1,56%
Scenariusz korzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	41 436,21 zł	44 097,19 zł	47 182,47 zł
	Średni zwrot w każdym roku	3,59%	3,30%	2,79%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 626,15 zł	43 901,65 zł	45 890,37 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	67 626,15 zł	68 901,65 zł	70 890,37 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	1 570,29 zł	3 565,83 zł	7 300,90 zł
	3,93%	8,91%	18,25%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	3,99%	2,99%	2,99%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	**Koszty wejścia**	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	**Koszty transakcji**	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,99%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”
Koszty dodatkowe	**Opłaty za wyniki**	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Generali Obligacje Aktywny

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

Fundusz Generali – Generali Obligacje Aktywny jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze SFIO subfundusz Generali Obligacje Aktywny. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka[1)]

1	**2**	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ⟷ Wyższe ryzyko

Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Obligacje Aktywny, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		**1 rok**	**3 lata**	**6 lat**
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków Skrajnych	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	30 024,65 zł	33 099,40 zł	29 852,50 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-24,94%	-6,12%	-4,76%
Scenariusz niekorzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	38 224,86 zł	38 292,69 zł	38 533,13 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,44%	-1,44%	-0,62%
Scenariusz umiarkowany	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	40 171,29 zł	41 706,88 zł	43 470,16 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,43%	1,40%	1,40%
Scenariusz korzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	42 178,20 zł	45 369,09 zł	48 978,86 zł
	Średni zwrot w każdym roku	5,45%	4,29%	3,43%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 571,29 zł	43 706,88 zł	45 470,16 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	67 571,29 zł	68 706,88 zł	70 470,16 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	1 779,25 zł	4 195,52 zł	8 568,42 zł
	4,45%	10,49%	21,42%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,53%	3,53%	3,53%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	**Koszty wejścia**	00,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	00,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	**Koszty transakcji**	00,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,53%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	**Opłaty za wyniki**	00,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	00,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

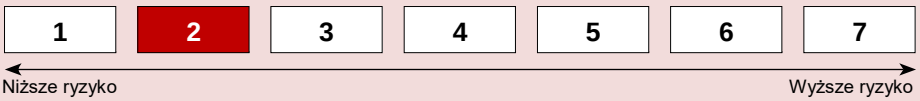
UFK Generali – IPOPEMA Obligacji

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

Fundusz Generali – IPOPEMA Obligacji jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny IPOPEMA SFIO Subfundusz IPOPEMA Obligacji kat B. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.ipopematfi.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka[1)]



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – IPOPEMA Obligacji, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		**1 rok**	**3 lata**	**6 lat**
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków Skrajnych	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	29 735,03 zł	35 765,68 zł	33 367,01 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-25,66%	-3,66%	-2,98%
Scenariusz niekorzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	39 205,13 zł	40 349,75 zł	41 986,72 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,99%	0,29%	0,81%
Scenariusz umiarkowany	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	40 450,22 zł	42 563,98 zł	45 270,37 zł
	Średni zwrot w każdym roku	1,13%	2,09%	2,08%
Scenariusz korzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	41 671,70 zł	44 828,34 zł	48 733,23 zł
	Średni zwrot w każdym roku	4,18%	3,87%	3,35%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 850,22 zł	44 563,98 zł	47 270,37 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	67 850,22 zł	69 563,98 zł	72 270,37 zł

Jakie są koszty

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	1 731,62 zł	4 078,37 zł	8 416,06 zł
	4,33%	10,20%	21,04%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,42%	3,42%	3,42%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	**Koszty wejścia**	00,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	00,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty Bieżące	**Koszty transakcji**	00,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,42%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	**Opłaty za wyniki**	00,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	00,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

FUNDUSZE ŚREDNIEGO RYZYKA

Portfel Cyklu Koniunkturalnego

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

Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje aktywa zarówno na rynku polskim jak i rynkach zagranicznych. Przedmiotem lokat są jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą. Większość lokat funduszu denominowana jest w walucie polskiej, ale fundusz może inwestować również w aktywa denominowane w walutach obcych. Fundusz inwestuje do 100% wartości aktywów w instrumenty finansowe z najlepszym potencjałem wzrostu w poszczególnych fazach cyklu koniunkturalnego. W zależności od bieżącej sytuacji rynkowej udział poszczególnych kategorii lokat w portfelu funduszu może ulegać silnym wahaniom.
Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

1. są zainteresowani unikalną strategią inwestycyjną;
2. oczekują zdjęcia odpowiedzialności za wybór klas aktywów, w zależności od momentu cyklu;
3. akceptują zmienne ryzyko inwestycyjne;
4. mają minimum pięcioletni horyzont inwestycji.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka[1)]

1	2	**3**	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

Jeżeli wybierzesz Portfel Cyklu Koniunkturalnego, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		**1 rok**	**3 lata**	**6 lat**
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	12 259,31 zł	28 793,92 zł	24 917,68 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-69,35%	-10,38%	-7,59%
Scenariusz niekorzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	34 094,17 zł	30 348,01 zł	26 432,44 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-14,76%	-8,79%	-6,67%
Scenariusz umiarkowany	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	39 158,48 zł	38 478,02 zł	36 918,67 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,10%	-1,28%	-1,33%
Scenariusz korzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	44 646,37 zł	48 374,77 zł	51 130,30 zł
	Średni zwrot w każdym roku	11,62%	6,54%	4,18%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 554,02 zł	40 478,02 zł	38 918,67 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	66 554,02 zł	65 478,02 zł	63 918,67 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 562,56 zł	6 412,46 zł	12 565,07 zł
	6,41%	16,03%	31,41%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,52%	5,52%	5,52%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	**Koszty wejścia**	00,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	00,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	**Koszty transakcji**	00,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,52%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	**Opłaty za wyniki**	00,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	00,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

Portfel Zagraniczny „Cztery Strony Świata” Akcyjny

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

Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz minimum 90% swoich aktywów inwestuje w tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, których polityka inwestycyjna zakłada minimalne zaangażowanie w akcje nie niższe niż 60% wartości aktywów funduszu. Lokaty funduszu denominowane są zarówno w walucie polskiej jak i w walutach obcych.
Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

1. oczekują wysokich zysków w długim okresie;
2. akceptują ryzyko związane z rynkiem akcji i liczą się z możliwością wahań ich inwestycji w krótkim okresie;
3. akceptują minimalnie pięcioletni horyzont inwestycji.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka[1)]

1	2	**3**	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

Jeżeli wybierzesz Portfel Zagraniczny „Cztery Strony Świata” Akcyjny, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		**1 rok**	**3 lata**	**6 lat**
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków Skrajnych	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	13 600,18 zł	25 908,66 zł	21 296,63 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-66,00%	-13,48%	-9,97%
Scenariusz niekorzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	34 397,33 zł	31 995,75 zł	30 009,48 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-14,01%	-7,17%	-4,68%
Scenariusz umiarkowany	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	40 311,85 zł	42 033,81 zł	44 097,67 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,78%	1,67%	1,64%
Scenariusz korzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	47 044,01 zł	54 920,50 zł	64 446,90 zł
	Średni zwrot w każdym roku	17,61%	11,15%	8,27%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 711,85 zł	44 033,81 zł	46 097,67 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	67 711,85 zł	69 033,81 zł	71 097,67 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 134,49 zł	5 287,75 zł	10 835,15 zł
	5,34%	13,22%	27,09%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,47%	4,46%	4,46%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	**Koszty wejścia**	00,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	00,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	**Koszty transakcji**	00,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,46%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	**Opłaty za wyniki**	00,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	00,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

Portfel Zrównoważonego Oszczędzania

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

Celem inwestycyjnym Portfela Zrównoważonego Oszczędzania jest generowanie stabilnego i długoterminowego wzrostu wartości lokowanych środków przy ograniczonym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Poprzez lokowanie części środków w akcje oraz fundusze inwestycyjne z komponentem akcyjnym, Fundusz ten pozwala na osiągnięcie umiarkowanie wyższych stóp zwrotu niż rentowności oferowanie przez instrumenty bezpieczne.
Portfel skierowany jest do inwestorów, którzy:

1. poszukują możliwości osiągnięcia zysków, wynikających zarówno ze wzrostu cen akcji jak i instrumentów dłużnych;
2. są skłonni zaakceptować ryzyko związane w inwestycjami na rynku akcji i akceptują podwyższoną zmienność wartości inwestycji;
3. planują oszczędzanie przez co najmniej 4 lata.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka[1)]

1	2	**3**	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

Jeżeli wybierzesz Portfel Zrównoważonego Oszczędzania, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka.
Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		**1 rok**	**3 lata**	**6 lat**
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	24 292,99 zł	32 660,68 zł	29 295,57 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-39,27%	-6,53%	-5,06%
Scenariusz niekorzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	37 090,67 zł	35 713,09 zł	34 069,37 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-7,27%	-3,71%	-2,64%
Scenariusz umiarkowany	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	39 632,98 zł	40 016,24 zł	39 991,14 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,92%	0,01%	0,00%
Scenariusz korzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	42 231,69 zł	44 685,98 zł	46 783,15 zł
	Średni zwrot w każdym roku	5,58%	3,76%	2,65%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 032,98 zł	42 016,24 zł	41 991,14 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	67 032,98 zł	67 016,24 zł	66 991,14 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	1 801,61 zł	4 203,95 zł	8 405,26 zł
	4,50%	10,51%	21,01%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,56%	3,56%	3,56%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	**Koszty wejścia**	00,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	00,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	**Koszty transakcji**	00,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,56%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	**Opłaty za wyniki**	00,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	00,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Generali Korona Zrównoważony

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

Fundusz Generali – Generali Korona Zrównoważony jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze FIO subfundusz Generali Korona Zrównoważony. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka[1)]

1	2	**3**	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Korona Zrównoważony, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		**1 rok**	**3 lata**	**6 lat**
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	15 434,37 zł	29 517,80 zł	25 289,94 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-61,41%	-9,63%	-7,36%
Scenariusz niekorzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	34 990,04 zł	32 024,35 zł	28 878,67 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-12,52%	-7,14%	-5,28%
Scenariusz umiarkowany	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	39 398,95 zł	39 277,86 zł	38 511,94 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,50%	-0,61%	-0,63%
Scenariusz korzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	44 195,08 zł	47 941,61 zł	51 110,60 zł
	Średni zwrot w każdym roku	10,49%	6,22%	4,17%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 796,92 zł	41 277,86 zł	40 511,94 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	66 796,92 zł	66 277,86 zł	65 511,94 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 251,67 zł	5 524,81 zł	10 941,90 zł
	5,63%	13,81%	27,35%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,72%	4,72%	4,72%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	**Koszty wejścia**	00,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	00,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	**Koszty transakcji**	00,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,72%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	**Opłaty za wyniki**	00,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	00,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Generali Obligacje: Nowa Europa

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

Fundusz Generali – Generali Obligacje: Nowa Europa jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze FIO subfundusz Generali Obligacje: Nowa Europa. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka[1)]

1	2	**3**	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Obligacje: Nowa Europa, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		**1 rok**	**3 lata**	**6 lat**
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	28 570,53 zł	30 193,15 zł	26 121,37 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-28,57%	-8,95%	-6,86%
Scenariusz niekorzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	36 508,82 zł	34 448,93 zł	31 996,38 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-8,73%	-4,86%	-3,65%
Scenariusz umiarkowany	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	39 342,95 zł	39 200,49 zł	38 404,43 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,64%	-0,67%	-0,68%
Scenariusz korzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	42 379,45 zł	44 559,66 zł	46 046,46 zł
	Średni zwrot w każdym roku	5,95%	3,66%	2,37%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 740,35 zł	41 200,49 zł	40 404,43 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	66 740,35 zł	66 200,49 zł	65 404,43 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	1 817,85 zł	4 232,37 zł	8 378,80 zł
	4,54%	10,58%	20,95%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,59%	3,60%	3,60%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	**Koszty wejścia**	00,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	00,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	**Koszty transakcji**	00,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,60%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	**Opłaty za wyniki**	00,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	00,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Investor Zabezpieczenia Emerytalnego

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

Fundusz Generali – Investor Zabezpieczenia Emerytalnego jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Investor Parasol FIO Subfundusz Investor Zabezpieczenia Emerytalnego. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.investors.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka[1)]

1	2	**3**	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Investor Zabezpieczenia Emerytalnego, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		**1 rok**	**3 lata**	**6 lat**
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	18 900,39 zł	30 422,05 zł	26 411,40 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-52,75%	-8,72%	-6,68%
Scenariusz niekorzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	38 335,60 zł	40 931,78 zł	46 129,44 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,16%	0,77%	2,40%
Scenariusz umiarkowany	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	42 204,43 zł	48 286,61 zł	58 261,91 zł
	Średni zwrot w każdym roku	5,51%	6,48%	6,47%
Scenariusz korzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	46 401,19 zł	56 873,15 zł	73 469,27 zł
	Średni zwrot w każdym roku	16,00%	12,45%	10,66%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	44 604,43 zł	50 286,61 zł	60 261,91 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	69 604,43 zł	75 286,61 zł	85 261,91 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 223,68 zł	5 832,07 zł	12 868,96 zł
	5,56%	14,58%	32,17%%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,80%	4,80%	4,80%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	**Koszty wejścia**	00,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	00,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	**Koszty transakcji**	00,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,80%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	**Opłaty za wyniki**	00,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	00,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

FUNDUSZE WYSOKIEGO RYZYKA

Portfel Polski Akcyjny

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

Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje przede wszystkim w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, których polityka inwestycyjna zakłada minimalne zaangażowanie w akcje nie niższe niż 60% wartości ich aktywów, a także w tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, w tytuły uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych notowanych na rynkach regulowanych (ETF), a także akcje i inne papiery udziałowe. Łączna wartość tych lokat stanowi minimum 90% aktywów funduszu. Pozostałą cześć aktywów stanowią dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa oraz innych emitentów, w tym przedsiębiorstwa.
Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:
1. oczekują wysokich zysków w długim okresie;
2. akceptują ryzyko związane z rynkiem akcji i liczą się z możliwością wahań wartości ich inwestycji w krótkim okresie;
3. akceptują minimalnie pięcioletni horyzont inwestycji.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka[1)]

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

Jeżeli wybierzesz Portfel Polski Akcyjny, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		**1 rok**	**3 lata**	**6 lat**
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	11 566,92 zł	27 273,92 zł	22 995,54 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-71,08%	-11,98%	-8,81%
Scenariusz niekorzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	33 732,29 zł	29 976,86 zł	26 202,98 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-15,67%	-9,17%	-6,81%
Scenariusz umiarkowany	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	39 345,11 zł	39 048,54 zł	38 030,21 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,64%	-0,80%	-0,84%
Scenariusz korzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	45 598,93 zł	50 474,34 zł	54 771,41 zł
	Średni zwrot w każdym roku	14,00%	8,06%	5,38%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 742,54 zł	41 048,54 zł	40 030,21 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	66 742,54 zł	66 048,54 zł	65 030,21 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 378,38 zł	5 890,93 zł	11 628,25 zł
	5,95%	14,73%	29,07%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,05%	5,05%	5,05%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	**Koszty wejścia**	00,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	00,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	**Koszty transakcji**	0,01%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,04%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	**Opłaty za wyniki**	00,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	00,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

Portfel Zagraniczny Nieruchomości

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

Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz minimum 90% swoich aktywów inwestuje w tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, których polityka inwestycyjna zakłada inwestowanie w nieruchomości bądź spółki związane z rynkiem nieruchomości. Lokaty funduszu denominowane są zarówno w walucie
polskiej jak i w walutach obcych.
Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

1. oczekują wysokich zysków w długim okresie;
2. akceptują ryzyko związane z koncentracją inwestycji w jednym sektorze gospodarki - nieruchomości i liczą się z możliwością wahań wartości ich inwestycji w krótkim okresie;
3. akceptują minimalnie pięcioletni horyzont inwestycji.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka[1)]

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

Jeżeli wybierzesz Portfel Zagraniczny Nieruchomości, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		**1 rok**	**3 lata**	**6 lat**
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków Skrajnych	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	8 577,52 zł	26 605,11 zł	22 152,37 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-78,56%	-12,71%	-9,38%
Scenariusz niekorzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	32 545,68 zł	27 698,69 zł	22 894,46 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-18,64%	-11,53%	-8,88%
Scenariusz umiarkowany	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	38 816,81 zł	37 528,52 zł	35 142,01 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,96%	-2,10%	-2,13%
Scenariusz korzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	46 069,15 zł	50 526,26 zł	53 601,41 zł
	Średni zwrot w każdym roku	15,17%	8,10%	5,00%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 208,90 zł	39 528,52 zł	37 142,01 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	66 208,90 zł	64 528,52 zł	62 142,01 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 193,19 zł	5 287,12 zł	10 238,03 zł
	5,48%	13,22%	25,60%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,54%	4,55%	4,55%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	**Koszty wejścia**	00,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	00,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	**Koszty transakcji**	00,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,55%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	**Opłaty za wyniki**	00,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	00,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

Portfel Zagraniczny Surowcowy

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

Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz minimum 90% swoich aktywów inwestuje w tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, których polityka inwestycyjna zakłada inwestowanie w surowce bądź spółki związane z sektorem surowcowym. Lokaty funduszu są denominowane zarówno w walucie polskiej jak i w walutach obcych. Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

1. oczekują wysokich zysków w długim okresie;
2. akceptują ryzyko związane z koncentracją inwestycji w jednym sektorze gospodarki - surowcowym i liczą się z możliwością wahań wartości ich inwestycji w krótkim okresie;
3. akceptują minimalnie pięcioletni horyzont inwestycji.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka[1)]

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

Jeżeli wybierzesz fundusz Portfel Zagraniczny Surowcowy, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka.
Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		**1 rok**	**3 lata**	**6 lat**
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	7 793,48 zł	20 895,96 zł	15 404,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-80,52%	-19,46%	-14,70%
Scenariusz niekorzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	29 967,66 zł	22 840,80 zł	16 266,03 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-25,08%	-17,04%	-13,93%
Scenariusz umiarkowany	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	37 295,43 zł	33 334,91 zł	27 747,11 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-6,76%	-5,89%	-5,91%
Scenariusz korzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	46 299,52 zł	48 459,24 zł	47 145,81 zł
	Średni zwrot w każdym roku	15,75%	6,60%	2,78%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 672,15 zł	35 334,91 zł	29 747,11 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	64 672,15 zł	60 334,91 zł	54 747,11 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 077,29 zł	4 805,03 zł	8 804,62 zł
	5,19%	12,01%	22,01%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,16%	4,21%	4,21%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	**Koszty wejścia**	00,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	00,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	**Koszty transakcji**	00,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,21%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?".
Koszty dodatkowe	**Opłaty za wyniki**	00,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	00,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali - Generali Akcje Małych i Średnich Spółek

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

Fundusz Generali – Generali Akcje Małych i Średnich Spółek jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze FIO subfundusz Generali Akcje Małych i Średnich Spółek. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka[1)]

Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Akcje Małych i Średnich Spółek, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		**1 rok**	**3 lata**	**6 lat**
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	6 077,41 zł	25 726,03 zł	20 670,66 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-84,81%	-13,68%	-10,42%
Scenariusz niekorzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	32 558,08 zł	28 376,36 zł	24 476,15 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-18,60%	-10,81%	-7,86%
Scenariusz umiarkowany	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	39 594,41 zł	39 720,42 zł	39 313,04 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,01%	-0,23%	-0,29%
Scenariusz korzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	47 714,28 zł	55 001,08 zł	62 464,07 zł
	Średni zwrot w każdym roku	19,29%	11,20%	7,71%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 994,35 zł	41 720,42 zł	41 313,04 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	66 994,35 zł	66 720,42 zł	66 313,04 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 412,29 zł	6 016,38 zł	11 971,08 zł
	6,03%	15,04%	29,93%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,15%	5,14%	5,13%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	**Koszty wejścia**	00,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	00,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	**Koszty transakcji**	00,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,13%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	**Opłaty za wyniki**	00,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	00,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali - Generali Akcji Amerykańskich

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

Fundusz Generali – Generali Akcji Amerykańskich jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze SFIO subfundusz Generali Akcji Amerykańskich. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka[1)]

1	2	3	4	**5**	6	7

Niższe ryzyko ⟷ Wyższe ryzyko

Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Akcji Amerykańskich, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 5 na 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		**1 rok**	**3 lata**	**6 lat**
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	4 582,33 zł	24 531,06 zł	19 243,74 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-88,54%	-15,04%	-11,48%
Scenariusz niekorzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	33 168,38 zł	30 555,49 zł	28 815,14 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-17,08%	-8,59%	-5,32%
Scenariusz umiarkowany	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	40 913,90 zł	43 876,40 zł	48 021,21 zł
	Średni zwrot w każdym roku	2,28%	3,13%	3,09%
Scenariusz korzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	50 173,34 zł	62 544,76 zł	79 444,50 zł
	Średni zwrot w każdym roku	25,43%	16,07%	12,12%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 313,90 zł	45 876,40 zł	50 021,21 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	68 313,90 zł	70 876,40 zł	75 021,21 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 131,40 zł	5 354,51 zł	11 214,84 zł
	5,33%	13,39%	28,04%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,48%	4,48%	4,48%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	**Koszty wejścia**	00,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	00,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	**Koszty transakcji**	00,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,48%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	**Opłaty za wyniki**	00,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	00,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali - Generali Akcji Europejskich

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

Fundusz Generali – Generali Akcji Europejskich jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze SFIO subfundusz Generali Akcji Europejskich. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka[1)]

Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Akcji Europejskich, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		**1 rok**	**3 lata**	**6 lat**
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	7 397,11 zł	21 247,12 zł	15 504,72 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-81,51%	-19,01%	-14,61%
Scenariusz niekorzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	32 549,95 zł	29 149,27 zł	26 403,99 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-18,63%	-10,01%	-6,69%
Scenariusz umiarkowany	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	40 396,02 zł	42 309,19 zł	44 684,83 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,99%	1,89%	1,86%
Scenariusz korzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	49 971,85 zł	61 109,57 zł	75 252,01 zł
	Średni zwrot w każdym roku	24,93%	15,17%	11,11%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 796,02 zł	44 309,19 zł	46 684,83 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	67 796,02 zł	69 309,19 zł	71 684,83 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 119,61 zł	5 254,24 zł	10 803,51 zł
	5,30%	13,14%	27,01%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,43%	4,42%	4,42%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	**Koszty wejścia**	00,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	00,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	**Koszty transakcji**	00,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,42%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	**Opłaty za wyniki**	00,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	00,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Generali Korona Akcji

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

Fundusz Generali – Generali Korona Akcji jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze FIO subfundusz Generali Korona Akcje. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka[1)]

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Korona Akcji, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		**1 rok**	**3 lata**	**6 lat**
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	6 386,17 zł	23 461,50 zł	18 000,36 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-84,03%	-16,29%	-12,46%
Scenariusz niekorzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	30 530,57 zł	23 894,01 zł	17 649,10 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-23,67%	-15,78%	-12,75%
Scenariusz umiarkowany	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	37 697,90 zł	34 383,76 zł	29 502,60 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,76%	-4,92%	-4,95%
Scenariusz korzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	46 339,29 zł	49 185,32 zł	49 024,81 zł
	Średni zwrot w każdym roku	15,85%	7,13%	3,45%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 078,69 zł	36 383,76 zł	31 502,60 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	65 078,69 zł	61 383,76 zł	56 502,60 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze;	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 291,42 zł	5 451,46 zł	10 129,04 zł
	5,73%	13,63%	25,32%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,72%	4,77%	4,76%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	**Koszty wejścia**	00,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	00,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	**Koszty transakcji**	00,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,76%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	**Opłaty za wyniki**	00,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	00,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Investor Gold Otwarty

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

Fundusz Generali – Investor Gold Otwarty jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Investor Parasol SFIO Subfundusz Investor Gold Otwarty. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.investors.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka[1)]

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Investor Gold Otwarty, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		**1 rok**	**3 lata**	**6 lat**
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	16 981,15 zł	21 969,44 zł	16 275,78 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-57,55%	-18,11%	-13,92%
Scenariusz niekorzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	33 985,73 zł	31 469,16 zł	29 507,52 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-15,04%	-7,68%	-4,94%
Scenariusz umiarkowany	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	40 391,09 zł	42 458,45 zł	45 088,16 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,98%	2,01%	2,02%
Scenariusz korzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	48 140,79 zł	57 369,46 zł	68 996,96 zł
	Średni zwrot w każdym roku	20,35%	12,77%	9,51%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 791,09 zł	44 458,45 zł	47 088,16 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	67 791,09 zł	69 458,45 zł	72 088,16 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 509,79 zł	6 458,30 zł	13 316,61 zł
	6,27%	16,15%	33,29%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,47%	5,47%	5,47%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	**Koszty wejścia**	00,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	00,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	**Koszty transakcji**	00,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,47%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	**Opłaty za wyniki**	00,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	00,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Investor Zrównoważony

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

Fundusz Generali – Investor Zrównoważony jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Investor Parasol FIO Subfundusz Investor Zrównoważony. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.investors.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka[1)]

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko → Wyższe ryzyko

Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Investor Zrównoważony, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		**1 rok**	**3 lata**	**6 lat**
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	10 164,69 zł	25 538,18 zł	20 424,40 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-74,59%	-13,89%	-10,60%
Scenariusz niekorzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	36 465,95 zł	38 498,62 zł	43 808,86 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-8,84%	-1,27%	1,53%
Scenariusz umiarkowany	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	43 099,42 zł	51 299,62 zł	65 699,20 zł
	Średni zwrot w każdym roku	7,75%	8,65%	8,62%
Scenariusz korzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	50 734,90 zł	68 043,38 zł	98 075,63 zł
	Średni zwrot w każdym roku	26,84%	19,37%	16,12%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	45 499,42 zł	53 299,62 zł	67 699,20 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	70 499,42 zł	78 299,62 zł	92 699,20 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 444,68 zł	6 676,46 zł	15 226,98 zł
	6,11%	16,69%	38,07%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,45%	5,45%	5,45%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	**Koszty wejścia**	00,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	00,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	**Koszty transakcji**	00,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,45%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	**Opłaty za wyniki**	00,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	00,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – IPOPEMA Akcji

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

Fundusz Generali – IPOPEMA Akcji jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny IPOPEMA SFIO Subfundusz IPOPEMA Akcji kat. B. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.ipopematfi.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka[1)]

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – IPOPEMA Akcji, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		**1 rok**	**3 lata**	**6 lat**
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	6 632,07 zł	22 571,64 zł	17 015,37 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-83,42%	-17,36%	-13,28%
Scenariusz niekorzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	30 508,84 zł	23 948,31 zł	17 784,21 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-23,73%	-15,72%	-12,64%
Scenariusz umiarkowany	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	37 858,94 zł	34 688,15 zł	29 967,67 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,35%	-4,64%	-4,70%
Scenariusz korzystny	**Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów**	46 466,19 zł	49 621,63 zł	49 871,80 zł
	Średni zwrot w każdym roku	16,17%	7,45%	3,74%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 241,35 zł	36 688,15 zł	31 967,67 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	65 241,35 zł	61 688,15 zł	56 967,67 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 569,59 zł	6 254,28 zł	11 657,47 zł
	6,42%	15,64%	29,14%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,44%	5,47%	5,47%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	**Koszty wejścia**	00,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	00,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	**Koszty transakcji**	00,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,47%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	**Opłaty za wyniki**	00,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	00,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

Informacja związana ze zrównoważonym rozwojem

Generali Życie T.U. S.A. jest częścią międzynarodowej Grupy Generali. Jest to przedsiębiorstwo odpowiedzialne i świadome swojej roli w społeczeństwie. Podejmuje odpowiednie działania w wymiarach ekonomicznym, ekologicznym i społecznego zaangażowania.

Jak ryzyka związane ze zrównoważonym rozwojem są uwzględniane w trakcie podejmowania decyzji korporacyjnych?

Zaangażowanie na rzecz zrównoważonego rozwoju jest istotnym fundamentem strategii Grupy Generali. Ogólne informacje, wytyczne, zasady postępowania i zobowiązania Grupy znajdują się tutaj: https://www.generali.com/investors/Our-ESG-approach

Jak Grupa Generali traktuje kwestię zrównoważonego rozwoju?

Ryzyka związane ze zrównoważonym rozwojem oddziałują na całą organizację, dlatego Grupa Generali powołała Zespół ds. Zrównoważonego Rozwoju. Przedstawiciele najwyższego szczebla zarządczego decydują o tym, w jaki sposób czynniki związane ze zmianami klimatycznymi, aspektami społecznymi, a także zarządzaniem , powinny być uwzględniane w różnych procesach biznesowych. Zespół wspiera Prezesa Zarządu Grupy Generali. Jego celem jest identyfikacja ryzyk oraz szans wynikających z uwzględnienia zrównoważonego rozwoju w działalności podmiotów wchodzących w skład Grupy. Opracowuje również proces ich integracji z procesami biznesowymi.

Działania te opierają się na:

- identyfikacji i ocenie potencjalnych skutków tych ryzyk,
- opracowaniu wskazówek, które umożliwią efektywne zarządzanie tymi skutkami,
- bieżącym monitorowaniu osiągniętych postępów i wyników w odniesieniu do wyznaczonych celów,
- zaangażowaniu w inicjatywy wewnętrzne i zewnętrzne promujące zrównoważony rozwój.

Wytyczne Grupy Generali są wprowadzane i monitorowane w poszczególnych krajach, w tym również w Polsce. **Generali Życie T.U. S.A.** na bieżąco ocenia swój model biznesowy, kładąc szczególny nacisk na:

- działalność inwestycyjną,
- przyjmowane ryzyka ubezpieczeniowe,
- angażowanie klientów i innych interesariuszy.

Grupa Generali jest inwestorem instytucjonalnym o zasięgu globalnym. Oznacza to, że inwestowanie majątku jest istotnym aspektem jej działalności ubezpieczeniowej. Dzięki temu Generali Życie TU S.A., jako część międzynarodowej Grupy, może w swoich inwestycjach, podobnie jak w relacjach biznesowych, aktywnie wpływać na takie obszary jak ochrona środowiska czy respektowanie praw człowieka i praw pracowniczych.

Co Grupa Generali rozumie pod pojęciem ryzyk związanych ze zrównoważonym rozwojem?

Ryzyko zrównoważonego rozwoju to ryzyko związane ze zdarzeniami lub warunkami środowiskowymi, społecznymi i ładu korporacyjnego (ESG), które, jeśli zostanie zrealizowane, może mieć potencjalny istotny negatywny wpływ na aktywa i zobowiązania zainwestowanych przedsiębiorstw, a w konsekwencji negatywny wpływ na wartość lub wyniki inwestycji. Identyfikacja zagrożeń dla zrównoważonego rozwoju, które mogą mieć istotny wpływ na wartość naszych inwestycji, jest naszym obowiązkiem wobec naszych interesariuszy i inwestorów.

Czynniki E, S i G

Czynniki środowiskowe (environment = E), społeczne (social = S) i związane z ładem korporacyjnym (governance = G) – w skrócie zwane ESG - są obiektywem do oceny solidności działania przedsiębiorstwa. Uchybienia w jego zachowaniu w stosunku do tych czynników, mogą mieć istotny wpływ na jego działalność i mogą stanowić wczesne ostrzeżenie o poważnych problemach w samym przedsiębiorstwie.

Ryzyka związane z ochroną środowiska (E)
Ryzyka związane z ochroną środowiska obejmują możliwe negatywne skutki, które mogą powstać lub nasilić się w wyniku zmian klimatycznych. Należą do nich między innymi ryzyka związane z zanieczyszczeniem środowiska oraz zmianami klimatycznymi. Mogą one powstawać na przykład:

- poprzez wzrost ryzyka wystąpienia zagrożeń naturalnych,
- w wyniku zaostrzenia przepisów dotyczących ochrony klimatu,
- w wyniku rozwoju technologicznego,
- w wyniku zmian zachodzących w społeczeństwach.

Przedsiębiorstwa i ich partnerzy biznesowi (dostawcy i klienci) mogą być nimi dotknięci bezpośrednio lub pośrednio.

Grupa Generali opracowała procesy i narzędzia mające na celu zminimalizowanie ryzyk związanych ze zmianami klimatycznymi i wykorzystanie szans wynikających z przejścia na zrównoważoną gospodarkę.

Ryzyka dotyczące spraw społecznych i ładu korporacyjnego (S i G)
W obszarze tym znajdują się ryzyka, które wynikać mogą z lekceważenia podstawowych praw człowieka i praw pracowniczych. Również nietransparentny lub niezgodny z przepisami sposób zarządzania przedsiębiorstwem stanowi ryzyko, które wpływa zarówno na procesy biznesowe, jak i na reputację partnerów biznesowych, pośredników oraz samo przedsiębiorstwo.

Jak Generali Życie T.U. S.A. przeciwdziała ryzykom związanym ze zrównoważonym rozwojem w odniesieniu do inwestycji?

Uwzględnienie przez **Generali Życie T.U. S.A.** ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie inwestycyjnym jest spójne z polityką Grupy Generali i jej regulacjami zaadaptowanymi lokalnie. W tym procesie Generali Życie korzysta ze wsparcia odpowiednich funkcji centralnych, zakładając że koordynacja działań w obszarze ESG jest jednym z głównych czynników wpływających na ich skuteczność.
Na podstawie regulacji wewnętrznych, w zależności od klasy aktywów i portfela inwestycyjnego, uwzględnianie ryzyk ESG w procesie inwestycyjnym ma następujący charakter:

- wykluczenie lub ograniczenie w ramach spektrum inwestycyjnego emitentów, którzy nie spełniają wewnętrznych norm ESG,
- zaangażowanie obejmujące komunikację z emitentami oraz uczestnictwo w walnych zgromadzeniach akcjonariuszy i obligatariuszy. Zgodnie z regulacjami wewnętrznymi, Generali Życie jest zobowiązana głosować w taki sposób, aby popierać jedynie te uchwały, które spełniają grupowe standardy w zakresie m.in.: praw akcjonariuszy, składu organów, polityki wynagrodzeń, polityki ujawnień, czynników społecznych i środowiskowych,
- uczestnictwo w inwestycjach promujących aspekty środowiskowe,
- w zakresie doboru funduszy zarządzanych przez zewnętrzne podmioty – uwzględnienie czynników ESG w procesie ich analizy due-dilligence, jako istotnego czynnika branego pod uwagę przy konstruowaniu oferty.

Strategia inwestycyjna. Jak Generali Życie T.U. S.A. inwestuje pieniądze swoich klientów?

Klasyczne ubezpieczenia na życie i dożycie
W klasycznych ubezpieczeniach na życie składka oszczędnościowa jest lokowana, zgodnie z Zasadą Ostrożnego Inwestora, w zdywersyfikowany portfel instrumentów finansowych, który podlega wewnętrznym limitom i procesom ich kontroli.

Czynniki środowiskowe, sprawy społeczne i związane z zarządzaniem (ESG) są w tym procesie brane aktywnie pod uwagę, zarówno w celu osiągnięcia długoterminowych zysków finansowych, jak i społecznej oraz środowiskowej wartości dodanej, a także w celu uniknięcia ryzyka związanego ze zrównoważonym rozwojem. Podstawowe zasady zrównoważonego inwestowania zostały określone w Kodeksie Odpowiedzialnego Inwestowania Grupy Generali, przyjętym lokalnie przez Generali Życie. Przestrzeganie określonych w nim wytycznych zapewnia system kontroli wewnętrznej.

Ubezpieczenia na życie powiązane z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi

W przypadku ubezpieczeń na życie powiązanych z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi środki naszych klientów inwestowane są zgodnie z zasadami określonymi w ogólnych warunkach ubezpieczenia (OWU) i różnią się w zależności od typu i strategii danego funduszu.
Wybór funduszy do oferty inwestycyjnej dokonywany jest na podstawie obiektywnych kryteriów, takich jak na przykład:

- możliwie długa historia danego funduszu,
- dotychczasowe wyniki funduszu w porównaniu z konkurencją,
- dane dotyczące ryzyka danego funduszu - ocena procesu inwestycyjnego.

Towarzystwo jest w stałym kontakcie z zewnętrznymi zarządzającymi, analizuje osiągane przez nie wyniki inwestycyjne, a w przypadku powzięcia informacji o negatywnym wpływie czynników ESG na wartość inwestycji, podejmie odpowiednie kroki ograniczające to ryzyko.

Nasi Klienci, korzystając z szerokiej i zdywersyfikowanej oferty Generali Życie, samodzielnie dokonują wyboru ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, w które chcą inwestować, zgodnie z ich indywidualnym apetytem na ryzyko.
W chwili obecnej nie jest możliwe dokonanie oceny i określenie wpływu uwzględnienia ryzyk zrównoważonego rozwoju na zwrot z inwestycji w produktach z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oferowanych przez Generali Życie T.U. S.A.

Więcej informacji znajduje się na stronie: www.generali.pl
Generali Finance jako część Grupy Generali również stosuje w/w zasady oraz polityki opublikowane na stronie generali.pl.

#ZależynamnaTobie #Partnernacałeżycie

stan na marzec 2021