

**Załącznik do dokumentu zawierającego kluczowe informacje
DODATKOWE UBEZPIECZENIE Z FUNDUSZEM W RAMACH GRUPOWEGO
UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z FUNDUSZEM „XXI - GRUPA”**

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu

Data sporządzenia dokumentu: 01-01-2018


Ogólne informacje o dokumencie

- Dokument ma na celu zaprezentowanie wszystkich ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych dostępnych w Produkcje
- W trakcie trwania ubezpieczenia możesz dokonywać zmian alokacji lub podziału procentowego środków pomiędzy UFK niezależnie dla składki regularnej i dodatkowej.
- Poszczególne UFK różnią się rekomendowanym horyzontem inwestycji i poziomem ryzyka, dlatego wybór odpowiedniego dla inwestora wariantu inwestycyjnego powinien być dostosowany do jego wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego, poziomu akceptowanego ryzyka oraz preferowanego horyzontu inwestycji.

| L.p. | Nazwa Funduszu | Wskaźnik ryzyka | Strona |
|------|--------------------------|-----------------|--------|
| 1. | WARTA Aktywny | 3 | 2 |
| 2. | WARTA Bezpieczny | 2 | 3 |
| 3. | KBC Papierów Dłużnych | 2 | 4 |
| 4. | WARTA Stabilnego Wzrostu | 2 | 5 |
| 5. | KBC Stabilny | 3 | 6 |

1) Wskaźnik ryzyka



 Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 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.

Wskaźnik ryzyka i zwrot z inwestycji zależą od wybranych UFK. Produkt oferuje UFK o klasach ryzyka od 2 (niska) do 3 (średnio niska) na 7 możliwościach.

Opis klas ryzyka UFK oferowanych w produkcie:

- 2 Małe** oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.
- 3 Średnio małe** oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na 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 (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie jeśli nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

2) Scenariusze w przypadku dożycia

W tabelach pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 PLN rocznie. 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 inwestycji/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.

3) Koszty w czasie

Koszty produktu różnią się w zależności od wybranych UFK. 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 4 000 PLN rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

4) Struktura kosztów

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4.000 PLN rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

W tabeli Struktura kosztów przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Celem Funduszu jest zapewnienie długoterminowo, wzrostu wartości aktywów przy zachowaniu ich realnej wartości.

Cel ten ma zostać osiągnięty poprzez lokaty w dłużne papiery wartościowe, akcje dopuszczone do publicznego obrotu, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, dłużne papiery wartościowe oraz depozyty bankowe w sposób umożliwiający osiągnięcie jak największego stopnia rentowności lokat przy akceptowaniu umiarkowanego poziomu ryzyka.

Modelowa struktura aktywów obejmuje inwestycje w akcje dopuszczone do publicznego obrotu oraz dłużne papiery wartościowe odpowiednio w proporcji 60% akcji oraz 40% obligacji. Fundusz inwestuje w akcje najbardziej płynnych spółek notowanych na Warszawskiej giełdzie (WIG20, mWIG40).

| Inwestycja: 4 000 PLN | | 1 rok | 3 lata | 5 lat (zalecany okres utrzymywania) |
|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------------------------|
| Scenariusze w przypadku dożycia | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | <i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 2 669,78 -33,26% | 10 540,37 -6,35% | 16 733,92 -5,89% |
| Scenariusz niekorzystny | <i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 3 712,38 -7,19% | 11 905,83 -0,39% | 20 853,64 1,40% |
| Scenariusz umiarkowany | <i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 4 147,19 3,68% | 13 198,68 4,84% | 23 369,49 5,24% |
| Scenariusz korzystny | <i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 4 624,50 15,61% | 14 685,58 10,44% | 26 338,36 9,32% |
| Łączna zainwestowana kwota | | 4 000 | 12 000 | 20 000 |

| Koszty w czasie | 1 rok | 3 lata | 5 lat |
|---------------------------------|---------------|---------------|-----------------|
| Łączne koszty | 175,12 | 825,04 | 1 915,50 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 4,69% | 3,48% | 3,07% |

| Struktura kosztów | | | |
|--------------------|--------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | 0,69% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu. |
| | Koszty wyjścia | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu |
| | Pozostałe koszty bieżące | 2,39% | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”. |
| Koszty dodatkowe | Opłaty za wyniki | 0% | Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny |
| | Premie motywacyjne | 0% | Wpływ premii motywacyjnych |

Celem Funduszu jest zapewnienie długoterminowego, stabilnego wzrostu wartości aktywów przy zachowaniu ich realnej wartości.

Cel ten ma zostać osiągnięty poprzez lokaty w dłużne papiery wartościowe w sposób umożliwiający minimalizację ryzyka. W związku z powyższym poziom ryzyka można określić jako niski ponieważ całość środków lokowana jest na rynku obligacji i rynku pieniężnym. Oczekiwać można stabilnego wzrostu wartości jednostki uczestnictwa, jedynie z niewielkimi wahaniami w krótkim terminie. Okresy spadku wartości jednostki uczestnictwa powinny należeć do rzadkości. Dlatego fundusz WARTA Bezpieczny jest przeznaczony dla osób, które cenią sobie pewność inwestycji, nawet za cenę mniejszych zysków.

Aktywa funduszu mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych, z zachowaniem poniższych limitów zaangażowania określonych jako procent ogółu aktywów:

- 1) papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski - od 0% do 1 00%,
- 2) obligacje emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki - od 0% do 50%,
- 3) obligacje przedsiębiorstw i banków oraz certyfikaty depozytowe banków - od 0% do 50%,
- 4) listy zastawne - od 0% do 30%,
- 5) wolne środki gotówkowe mogą być lokowane na depozytach bankowych.

| Inwestycja: 4 000 PLN | | 1 rok | 3 lata | 5 lat (zalecany okres utrzymywania) |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------------------------|
| Scenariusze w przypadku dożycia | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku | 3 341,90 -16,45% | 11 625,34 -1,58% | 19 004,08 -1,70% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku | 3 892,49 -2,69% | 12 004,23 0,02% | 20 475,86 0,78% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku | 4 011,04 0,28% | 12 344,31 1,42% | 21 111,70 1,81% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku | 4 131,68 3,29% | 12 696,43 2,85% | 21 775,23 2,85% |
| Łączna zainwestowana kwota | | 4 000 | 12 000 | 20 000 |

| Koszty w czasie | 1 rok | 3 lata | 5 lat |
|---------------------------------|---------------|---------------|-----------------|
| Łączne koszty | 135,52 | 560,02 | 1 198,01 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 3,56% | 2,40% | 2,01% |

| Struktura kosztów | | | |
|--------------------|--------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | 0,68% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu. |
| | Koszty wyjścia | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu |
| | Pozostałe koszty bieżące | 1,33% | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | 0% | Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny |
| | Premie motywacyjne | 0% | Wpływ premii motywacyjnych |

Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat dokonywanych w papiery wartościowe i inne prawa majątkowe.

Podstawowym kryterium doboru lokat jest analiza fundamentalna oraz ocena trendów rynkowych. Podejmując decyzje o stopniu zaangażowania w poszczególne rodzaje lokat bierze pod uwagę także sytuację makroekonomiczną w kraju i na świecie. Fundusz lokuje do 100% wartości swoich aktywów w skarbowe oraz korporacyjne dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty. Lokuje przede wszystkim w dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty finansowe o terminie zapadalności powyżej jednego roku. Nie lokuje swoich aktywów w akcje.

| Inwestycja: 4 000 PLN | | 1 rok | 3 lata | 5 lat (zalecany okres utrzymywania) |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------------------|
| Scenariusze w przypadku dożycia | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku | 3 005,02 -24,87% | 11 892,74 -0,45% | 19 148,71 -1,45% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku | 3 905,64 -2,36% | 12 196,08 0,81% | 21 041,02 1,70% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku | 4 059,86 1,50% | 12 643,74 2,64% | 21 890,55 3,03% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku | 4 214,73 5,37% | 13 108,74 4,48% | 22 784,64 4,38% |
| Łączna zainwestowana kwota | | 4 000 | 12 000 | 20 000 |

| Koszty w czasie | 1 rok | 3 lata | 5 lat |
|---------------------------------|---------------|---------------|-----------------|
| Łączne koszty | 153,72 | 679,40 | 1 514,70 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 4,08% | 2,90% | 2,51% |

| Struktura kosztów | | | |
|--------------------|--------------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | 0,68% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu. |
| | Koszty wyjścia | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu |
| | Pozostałe koszty bieżące | 1,82% | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?” |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | 0% | Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny |
| | Premie motywacyjne | 0% | Wpływ premii motywacyjnych |

Celem Funduszu jest zapewnienie długoterminowo, wzrostu wartości aktywów przy zachowaniu ich realnej wartości. Cel ten ma zostać osiągnięty poprzez lokaty w dłużne papiery wartościowe, akcje dopuszczone do publicznego obrotu, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz depozyty bankowe w sposób umożliwiający osiągnięcie jak największego stopnia rentowności lokat przy akceptowaniu umiarkowanego poziomu ryzyka. Modelowa struktura aktywów obejmuje inwestycje w akcje dopuszczone do publicznego obrotu oraz dłużne papiery wartościowe odpowiednio w proporcji 25% akcji oraz 75% obligacji. Fundusz inwestuje w akcje najbardziej płynnych spółek notowanych na Warszawskiej giełdzie (WIG20, MWIG40).

Aktywa Funduszu mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych:

- w instrumenty dłużne (modelowo 75%), takie jak: obligacje skarbowe, obligacje emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki, bony skarbowe, depozyty bankowe, listy zastawne, obligacje przedsiębiorstw i banków, przy czym udział papierów dłużnych przedsiębiorstw i banków może stanowić maksymalnie 50% wartości aktywów;
- akcje dopuszczone do publicznego obrotu (modelowo 25%).

Aktywa mogą obejmować instrumenty pochodne o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami funduszu, przy czym ich udział nie może przekraczać 5% wartości aktywów Funduszu. Dodatkowo wolne środki mogą być ulokowane przejściowo w depozytach bankowych.

| Inwestycja: 4 000 PLN | | 1 rok | 3 lata | 5 lat (zalecany okres utrzymywania) |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------------------------|
| Scenariusze w przypadku dożycia | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku | 3 017,34 -24,57% | 11 345,13 -2,78% | 18 303,44 -2,94% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku | 3 828,76 -4,28% | 11 980,85 -0,08% | 20 643,50 1,06% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku | 4 062,02 1,55% | 12 657,91 2,69% | 21 928,00 3,08% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku | 4 304,31 7,61% | 13 383,97 5,56% | 23 326,37 5,17% |
| Łączna zainwestowana kwota | | 4 000 | 12 000 | 20 000 |

| Koszty w czasie | 1 rok | 3 lata | 5 lat |
|---------------------------------|---------------|---------------|-----------------|
| Łączne koszty | 163,25 | 740,85 | 1 675,03 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 4,34% | 3,16% | 2,77% |

| Struktura kosztów | | | |
|--------------------|--------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | 0,68% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu. |
| | Koszty wyjścia | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu |
| | Pozostałe koszty bieżące | 2,08% | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”. |
| Koszty dodatkowe | Opłaty za wyniki | 0% | Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny |
| | Premie motywacyjne | 0% | Wpływ premii motywacyjnych |

Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat dokonywanych w papiery wartościowe i inne prawa majątkowe.

Podstawowym kryterium doboru lokat jest analiza fundamentalna oraz ocena trendów rynkowych. Podejmując decyzje o stopniu zaangażowania w poszczególne rodzaje lokat fundusz bierze pod uwagę także sytuację makroekonomiczną w kraju i na świecie. Lokuje nie więcej niż 50 % wartości aktywów w akcje oraz tytuły uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania, które zgodnie z ich statutem lub regulaminem inwestują do 100 % aktywów w akcje. Pozostałą część aktywów stanowią będą dłużne papiery wartościowe oraz inne kategorie lokat z zastrzeżeniem, że udział dłużnych papierów wartościowych, instrumentów rynku pieniężnego oraz depozytów w wartości aktywów netto funduszu nie będzie niższy niż 50% ich wartości. Ograniczenie lub zaniechanie dokonywania inwestycji w poszczególne kategorie lokat, w tym akcje, będzie wynikało, z przyjętego kryterium doboru lokat.

| Inwestycja: 4 000 PLN | 1 rok | 3 lata | 5 lat (zalecany okres utrzymywania) |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------------|
| Scenariusze w przypadku dożycia | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | <i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> Średni zwrot w każdym roku | 2 860,90 -28,48% | 11 098,03 -3,86% |
| Scenariusz niekorzystny | <i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> Średni zwrot w każdym roku | 3 803,49 -4,91% | 11 969,84 -0,13% |
| Scenariusz umiarkowany | <i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> Średni zwrot w każdym roku | 4 082,73 2,07% | 12 781,98 3,19% |
| Scenariusz korzystny | <i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> Średni zwrot w każdym roku | 4 372,49 9,31% | 13 661,99 6,63% |
| Łączna zainwestowana kwota | 4 000 | 12 000 | 20 000 |

| Koszty w czasie | 1 rok | 3 lata | 5 lat |
|---------------------------------|---------------|---------------|-----------------|
| Łączne koszty | 197,94 | 966,10 | 2 267,21 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 5,29% | 4,11% | 3,71% |

| Struktura kosztów | | | |
|---------------------------|---------------------------------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | 0,68% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu. |
| | Koszty wyjścia | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu |
| | Pozostałe koszty bieżące | 3,03% | Wpływ kosztów ,które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”. |
| Koszty dodatkowe | Opłaty za wyniki | 0% | Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny |
| | Premie motywacyjne | 0% | Wpływ premii motywacyjnych |