

Załącznik do dokumentu zawierającego kluczowe informacje WARTA Aktywny Kapitał – Wariant 1

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

Data ostatniej zmiany dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 01.05.2025 r.

Ogólne informacje o dokumencie

- Dokument ma na celu zaprezentowanie wszystkich funduszy (bazowych wariantów inwestycyjnych dostępnych w produkcie WARTA Aktywny Kapitał – Wariant 1.
- W trakcie trwania ubezpieczenia możesz dokonywać zmian podziału procentowego składki dodatkowej lub transferu środków pomiędzy UFK.
- Poszczególne fundusze 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 Allianz Europe Equity Growth	5	3
2.	WARTA Allianz Euro High Yield Bond	3	5
3.	WARTA Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek	4	7
4.	WARTA Allianz Obligacji Plus	2	9
5.	WARTA Allianz PIMCO Emerging Markets Bond ESG	3	11
6.	WARTA Allianz PIMCO Global High Yield Bond	3	13
7.	WARTA Allianz PIMCO Income	3	15
8.	WARTA BlackRock Fixed Income Global Opportunities	2	17
9.	WARTA BlackRock Global Equity Income	4	19
10.	WARTA BlackRock GF Global High Yield Bond	3	21
11.	WARTA BlackRock GF World Mining Fund	6	23
12.	WARTA Esaliens Akcji Rynków Wschodzących	4	25
13.	WARTA Esaliens Globalnych Papierów Dłużnych	3	27
14.	WARTA Fidelity Funds America Fund	4	29
15.	WARTA Fidelity Emerging Asia	4	31
16.	WARTA Fidelity Funds European Dynamic Growth Fund	4	33
17.	WARTA Fidelity Funds European High Yield Fund	3	35
18.	WARTA Fidelity Funds Global Multi Asset Income Fund	3	37
19.	WARTA Fidelity Funds Strategic Bond Fund	2	39
20.	WARTA Franklin India Fund N	5	41
21.	WARTA Franklin NextStep Conservative Fund	3	43
22.	WARTA Franklin NextStep Growth Fund	3	45
23.	WARTA Franklin NextStep Moderate Fund	3	47
24.	WARTA Franklin U.S. Opportunities Fund	5	49
25.	WARTA Goldman Sachs Akcji	5	51
26.	WARTA Goldman Sachs Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania	4	53
27.	WARTA Goldman Sachs Globalny Długu Korporacyjnego	3	55
28.	WARTA Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych	4	57
29.	WARTA Goldman Sachs Indeks Surowców	4	59
30.	WARTA Goldman Sachs Obligacji	3	61
31.	WARTA Goldman Sachs Średnich i Małych Spółek	4	63
32.	WARTA Goldman Sachs Zrównoważony	3	65
33.	WARTA Esaliens Spółek Innowacyjnych	5	67
34.	WARTA Goldman Sachs Europejski Spółek Dywidendowych	4	69
35.	WARTA Goldman Sachs Japonia	4	71
36.	WARTA Goldman Sachs Spółek Dywidendowych Rynków Wschodzących	4	73
37.	WARTA Skarbiec Akcji Polskich	5	75
38.	WARTA Schroder ISF Asian Convertible Bond	3	77
39.	WARTA Schroder ISF Asian Opportunities	4	79
40.	WARTA Schroder ISF Euro Equity	4	81
41.	WARTA Schroder ISF Frontier Markets Equity	4	83
42.	WARTA Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities	5	85
43.	WARTA Skarbiec Nowej Generacji	5	87
44.	WARTA Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return	3	89
45.	WARTA Schroder ISF Global Diversified Growth	3	91
46.	WARTA Skarbiec Obligacja 2	3	93
47.	WARTA Skarbiec Małych i Średnich Spółek	5	95
48.	WARTA Skarbiec Polskich Innowacji	4	97
49.	WARTA Skarbiec Rynków Surowcowych	4	99
50.	WARTA Skarbiec Spółek Wzrostowych	6	101
51.	WARTA Generali Akcje Małych i Średnich Spółek	4	103
52.	WARTA Generali Akcji Rynków Wschodzących	5	105
53.	WARTA Generali Surowców	4	107
54.	WARTA Generali Korona Akcje	5	109
55.	WARTA Generali Korona Obligacje	3	111

56.	WARTA Generali Korona Zrównoważony	4	113
57.	WARTA Generali Konserwatywny	3	115
58.	WARTA Generali Stabilny Wzrost	3	117
59.	WARTA Esaliens Akcji	4	119

1) Ogólny 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 różnią się w zależności od wybranego funduszu. Produkt oferuje fundusze o klasach ryzyka od 2 (niska) do 6 (druga najwyższa) na 7 możliwych.

2	Niska	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.
3	Średnio niska	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.
4	Średnia	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.
5	Średnio wysoka	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.
6	Druga najwyższa	oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na naszą zdolność 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 TUnŻ „WARTA” S.A. nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

2) Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i 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 wybranego funduszu. W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 50 000 PLN.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów PRIIP innych niż koszty bazowych wariantów inwestycyjnych oraz kosztów wariantów inwestycyjnych. Całkowite koszty różnią się w zależności od bazowych wariantów inwestycyjnych.

1. WARTA Allianz Europe Equity Growth

Wskaźnik ryzyka

1

2

3

4

5

6

7

Niższe

Wyższe

Fundusz WARTA Allianz Europe Equity Growth jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Allianz Global Investors Fund subfundusz Allianz Europe Equity Growth. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej <https://pl.allianzgi.com/pl-pl/>.

WARTA Allianz Europe Equity Growth inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Allianz Europe Equity Growth, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Allianz Europe Equity Growth jest poziom zdefiniowany dla Allianz Europe Equity Growth. Znajdziesz go na stronie <https://pl.allianzgi.com/pl-pl/nasze-fundusze/fundusze/list/allianz-europe-equity-growth-at-h-pln-pln>

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	14 394 PLN -71,2%	10 748 PLN -26,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	31 437 PLN -37,1%	42 829 PLN -3,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	53 823 PLN 7,6%	69 686 PLN 6,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	68 339 PLN 36,7%	100 404 PLN 15,0%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 823 PLN	70 686 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 823 PLN	75 686 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	6 419 PLN
- Warianty inwestycyjne	954 PLN	5 642 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,9%	1,9% każdego roku

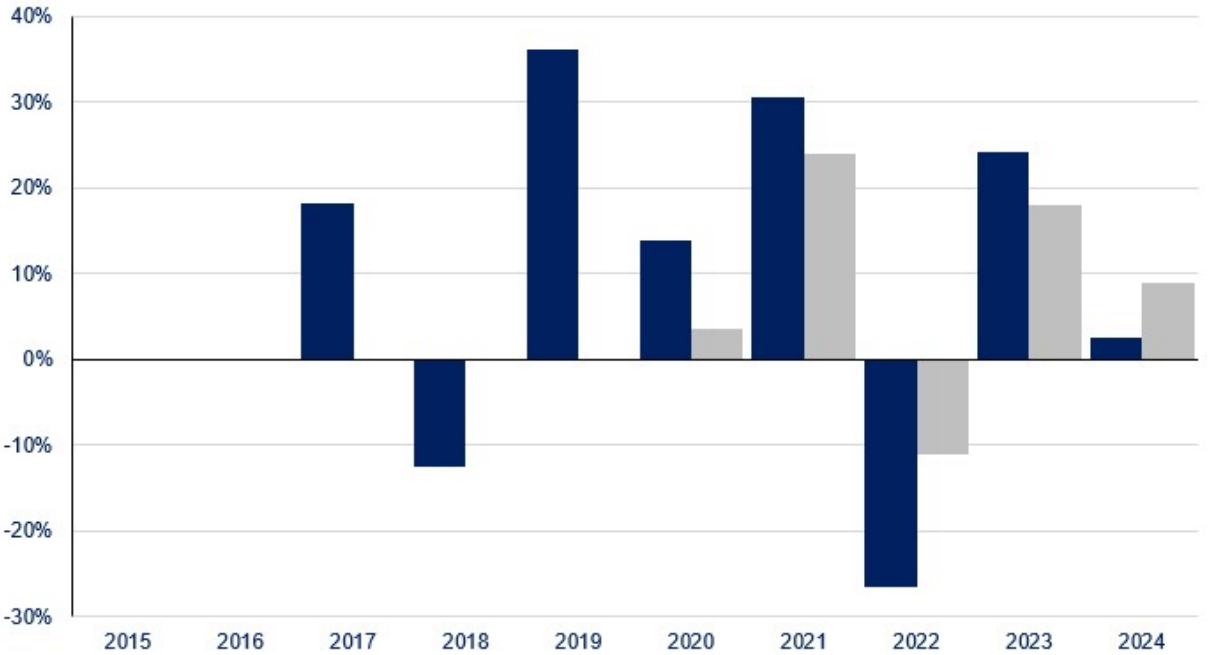
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 11,3% przed uwzględnieniem kosztów i 6,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,1% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	1,9%
Koszty transakcji	0,1% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,1%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz			18,2%	-12,5%	36,1%	13,8%	30,6%	-26,6%	24,1%	2,5%
Poziom referencyjny			-	-	-	3,6%	24,0%	-11,1%	17,9%	8,9%

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2016 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

2. WARTA Allianz Euro High Yield Bond
Wskaźnik ryzyka
1
2
3
4
5
6
7
Niższe
Wyższe

Fundusz WARTA Allianz Euro High Yield Bond jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Allianz Global Investors Fund subfundusz Allianz Euro High Yield Bond. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej <https://pl.allianzgi.com/pl-pl/>.

WARTA Allianz Euro High Yield Bond inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Allianz Euro High Yield Bond, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Allianz Euro High Yield Bond jest poziom zdefiniowany dla Allianz Euro High Yield Bond. Znajdziesz go na stronie <https://pl.allianzgi.com/pl-pl/nasze-fundusze/fundusze/list/allianz-euro-high-yield-bond-at-h2-pln-pln>

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	32 104 PLN -35,8%	34 315 PLN -7,3%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	42 803 PLN -14,4%	46 163 PLN -1,6%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	51 363 PLN 2,7%	55 729 PLN 2,2%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	56 860 PLN 13,7%	63 199 PLN 4,8%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	52 363 PLN	56 729 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	57 363 PLN	61 729 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	872 PLN	4 937 PLN
- Warianty inwestycyjne	844 PLN	4 455 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1,9%	1,9% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,7%	1,7% każdego roku

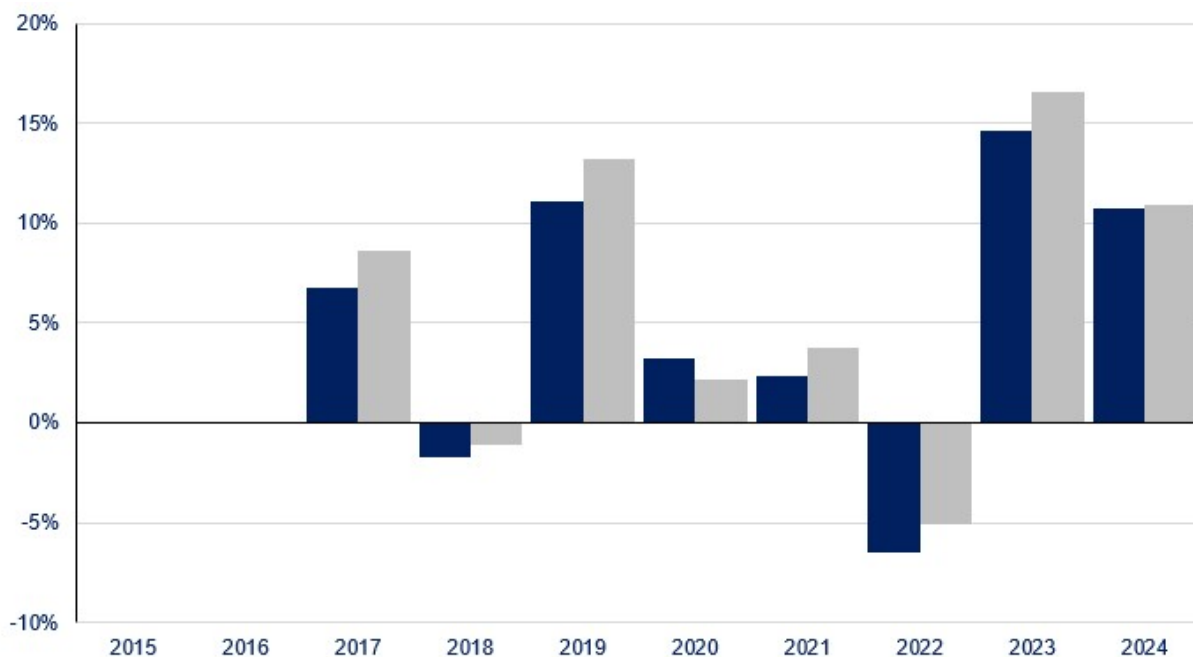
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,9% przed uwzględnieniem kosztów i 2,2% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,3% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	1,9%
		Wariant inwestycyjny:	1,4%
Koszty transakcji	0,3% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,3%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz			6,8%	-1,7%	11,1%	3,2%	2,3%	-6,5%	14,6%	10,7%
Poziom referencyjny			8,6%	-1,1%	13,2%	2,2%	3,8%	-5,1%	16,6%	10,9%

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2016 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Allianz FIO subfundusz Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.allianz.pl.

WARTA Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek jest poziom zdefiniowany dla Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek. Znajdziesz go na stronie www.allianz.pl/pl_PL/dla-ciebie/Inwestycje-i-emerytura/fundusze-tfi/fundusze-otwarte/mis.html.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	15 143 PLN -69,7%	14 345 PLN -22,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	31 341 PLN -37,3%	31 069 PLN -9,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	48 550 PLN -2,9%	66 302 PLN 5,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	78 619 PLN 57,2%	89 640 PLN 12,4%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 550 PLN	67 302 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 550 PLN	72 302 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	6 253 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 169 PLN	6 737 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,3%	2,3% każdego roku

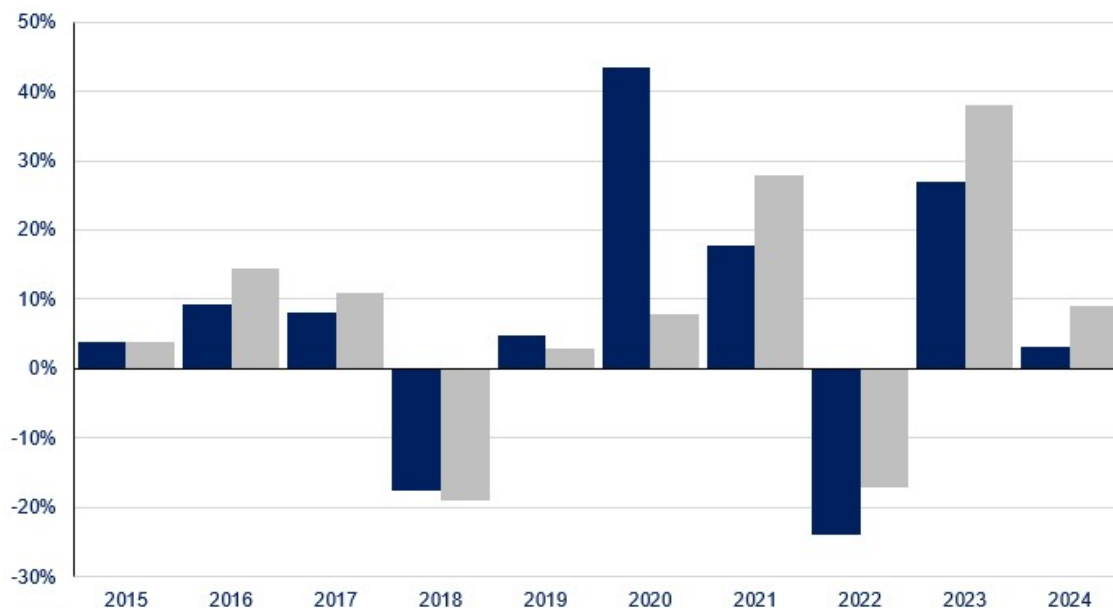
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 10,7% przed uwzględnieniem kosztów i 5,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,3% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,1%
Koszty transakcji	0,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,2%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
	3,8%	9,3%	8,1%	-17,6%	4,8%	43,5%	17,7%	-23,8%	27,0%	3,1%
Poziom referencyjny	3,8%	14,5%	11,0%	-19,1%	2,9%	7,8%	27,9%	-17,1%	38,0%	9,0%

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2012 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

4. WARTA Allianz Obligacji Plus
Wskaźnik ryzyka
1
2
3
4
5
6
7
Niższe
Wyższe

Fundusz WARTA Allianz Obligacji Plus jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Allianz FIO subfundusz Allianz Obligacji Plus. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.allianz.pl.

WARTA Allianz Obligacji Plus inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Allianz Obligacji Plus, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Allianz Obligacji Plus jest poziom zdefiniowany dla Allianz Obligacji Plus. Znajdziesz go na stronie www.allianz.pl/pl_PL/dla-ciebie/Inwestycje-i-emerytura/fundusze-tfi/fundusze-otwarte/obligacji-plus.html.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	43 949 PLN	41 256 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-12,1%	-3,8%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	48 264 PLN	47 270 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,5%	-1,1%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	49 737 PLN	49 771 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,5%	-0,1%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	51 745 PLN	56 515 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,5%	2,5%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	50 737 PLN	50 771 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	55 737 PLN	55 771 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	872 PLN	4 664 PLN
- Warianty inwestycyjne	809 PLN	4 038 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1,9%	1,9% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,6%	1,6% każdego roku

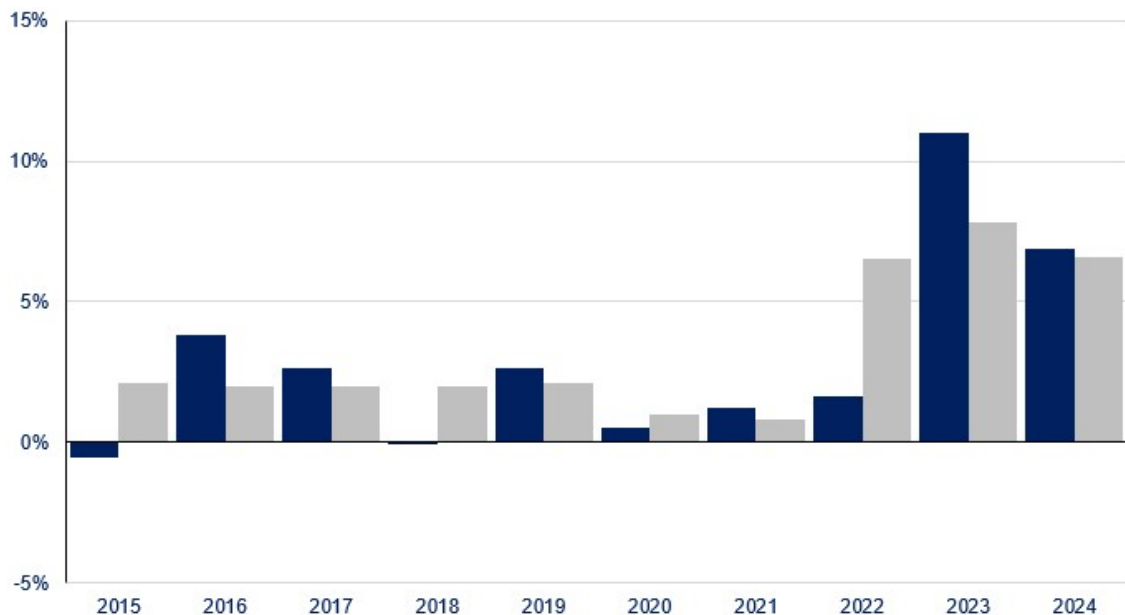
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,5% przed uwzględnieniem kosztów i -0,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,5% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	1,9%
		Wariant inwestycyjny:	1,6%
Koszty transakcji	0,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz	■	-0,5%	3,8%	2,7%	-0,1%	2,7%	0,5%	1,2%	1,6%	11,0%	6,9%
Poziom referencyjny	■	2,1%	2,0%	2,0%	2,0%	2,1%	1,0%	0,8%	6,5%	7,8%	6,6%

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2012 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Allianz PIMCO Emerging Markets Bond ESG jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Allianz SFIO subfundusz Allianz PIMCO Emerging Markets Bond ESG. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.allianz.pl.

WARTA Allianz PIMCO Emerging Markets Bond ESG inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Allianz PIMCO Emerging Markets Bond ESG, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Allianz PIMCO Emerging Markets Bond ESG był poziom zdefiniowany dla Allianz PIMCO Emerging Markets Bond ESG. Znajdziesz go na stronie www.allianz.pl/pl_PL/dla-ciebie/Inwestycje-i-emerytura/fundusze-tfi/pimco/pimco-emerging-markets-esg.html.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu/odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2017 a 2025 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego między 2015 a 2017 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN		
Scenariusze w przypadku dożycia	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	31 490 PLN -37,0%	30 925 PLN -9,2%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	37 496 PLN -25,0%	36 394 PLN -6,2%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	49 689 PLN -0,6%	45 770 PLN -1,8%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	55 636 PLN 11,3%	56 767 PLN 2,6%
Kwota zainwestowana w czasie	50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci		
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>
	50 689 PLN	46 770 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>
	55 689 PLN	51 770 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	872 PLN	4 474 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 229 PLN	5 886 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1,9%	1,9% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,5%	2,5% każdego roku

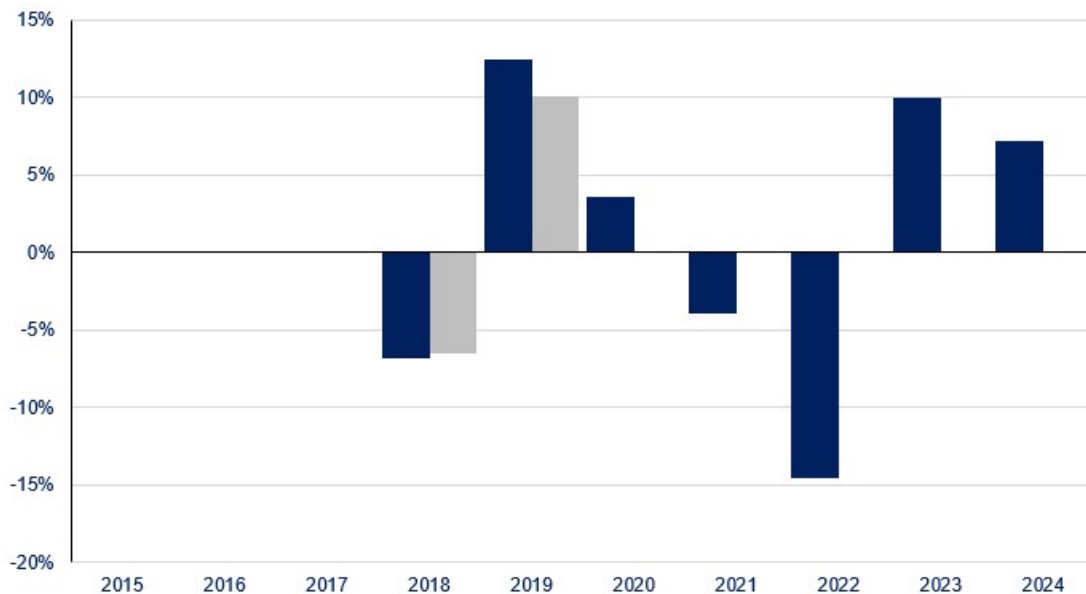
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,6% przed uwzględnieniem kosztów i -1,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,3% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	1,9%
		Wariant inwestycyjny:	2,4%
Koszty transakcji	0,1% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,1%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz					-6,9%	12,4%	3,6%	-3,9%	-14,6%	10,0%	7,2%
Poziom referencyjny					-6,5%	10,1%	-	-	-	-	-

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2017 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Allianz PIMCO Global High Yield Bond jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Allianz SFIO subfundusz Allianz PIMCO Global High Yield Bond. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.allianz.pl.

WARTA Allianz PIMCO Global High Yield Bond inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Allianz PIMCO Global High Yield Bond, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Allianz PIMCO Global High Yield Bond był poziom zdefiniowany dla Allianz PIMCO Global High Yield Bond. Znajdziesz go na stronie www.allianz.pl/pl_PL/dla-ciebie/Inwestycje-i-emerytura/fundusze-tfi/pimco/pimco-global-high-yield.html.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu/odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2017 a 2025 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego między 2015 a 2017 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	30 972 PLN -38,1%	32 002 PLN -8,5%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	42 388 PLN -15,2%	38 289 PLN -5,2%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	49 526 PLN -0,9%	49 550 PLN -0,2%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	55 339 PLN 10,7%	55 156 PLN 2,0%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	50 526 PLN	50 550 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	55 526 PLN	55 550 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	872 PLN	4 653 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 149 PLN	5 720 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1,9%	1,9% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,3%	2,3% każdego roku

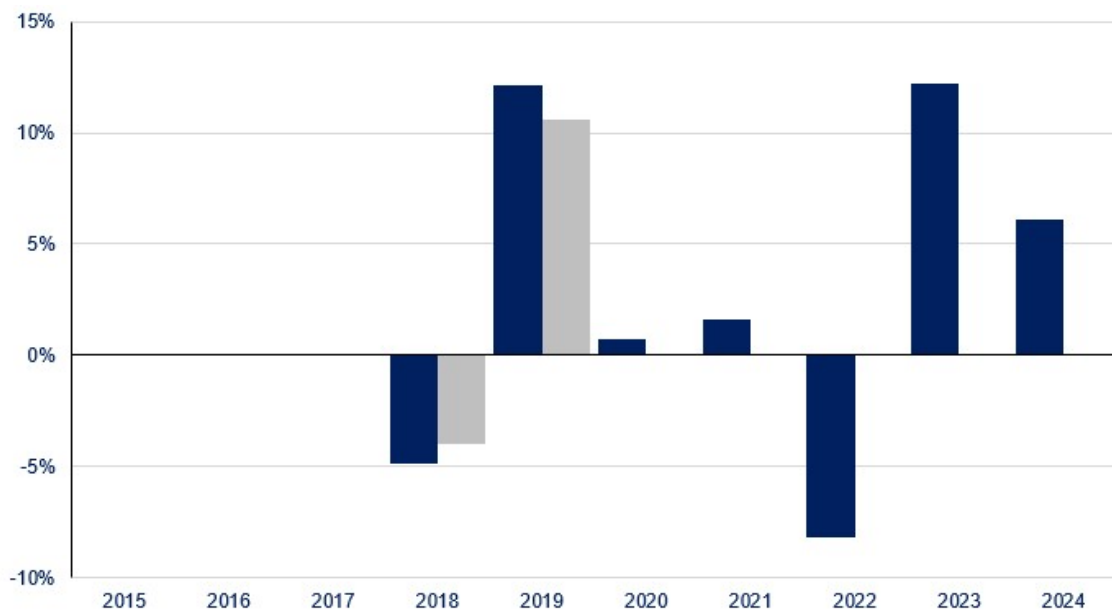
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,1% przed uwzględnieniem kosztów i -0,2% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	1,9%
		Wariant inwestycyjny:	2,3%
Koszty transakcji	0,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz				-4,9%	12,1%	0,7%	1,6%	-8,2%	12,2%	6,1%
Poziom referencyjny				-4,0%	10,6%	-	-	-	-	-

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2017 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Allianz PIMCO Income jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Allianz SFIO subfundusz Allianz PIMCO Income. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.allianz.pl.

WARTA Allianz PIMCO Income inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Allianz PIMCO Income, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Allianz PIMCO Income był poziom zdefiniowany dla Allianz PIMCO Income. Znajdziesz go na stronie www.allianz.pl/pl_PL/dla-ciebie/Inwestycje-i-emerytura/fundusze-tfi/pimco/pimco-income.html.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu/odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2017 a 2025 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego między 2015 a 2017 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	37 217 PLN -25,6%	34 433 PLN -7,2%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	43 546 PLN -12,9%	43 457 PLN -2,8%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	50 638 PLN 1,3%	49 663 PLN -0,1%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	53 825 PLN 7,7%	55 651 PLN 2,2%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	51 638 PLN	50 663 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	56 638 PLN	55 663 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	5 395 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 119 PLN	5 576 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,2%	2,2% każdego roku

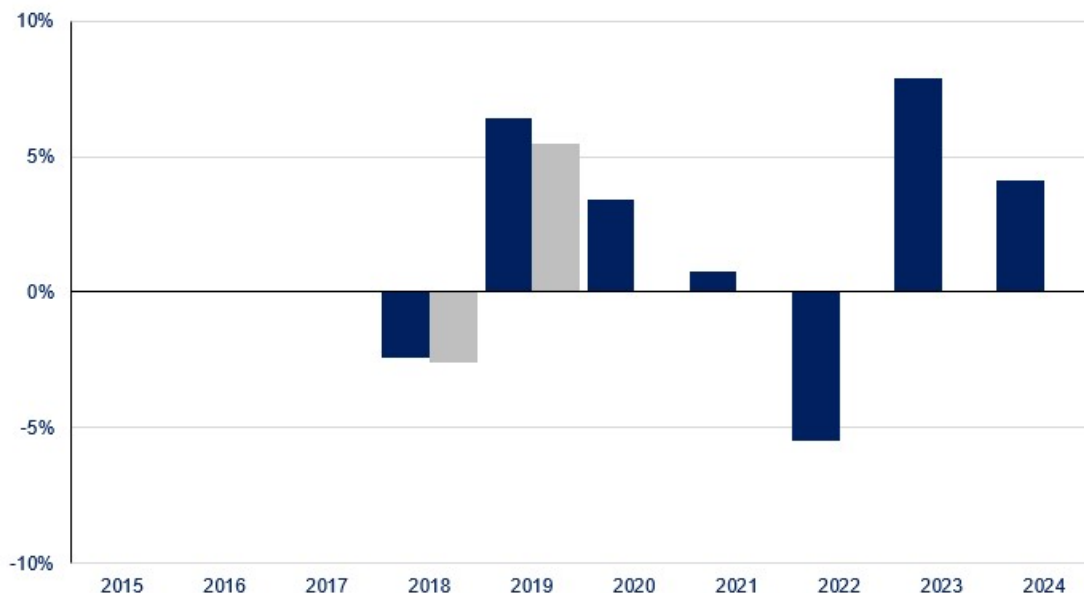
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,4% przed uwzględnieniem kosztów i -0,1% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Struktura kosztów		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu			
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,2%
Koszty transakcji	0,1% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,1%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Fundusz				-2,4%	6,4%	3,4%	0,8%	-5,5%	7,9%	4,1%
Poziom referencyjny				-2,6%	5,5%	-	-	-	-	-

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2017 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA BlackRock Fixed Income Global Opportunities Income jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Blackrock Global Funds subfundusz BlackRock Fixed Income Global Opportunities. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.blackrock.com.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	36 024 PLN -28,0%	39 308 PLN -4,7%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	46 080 PLN -7,8%	45 819 PLN -1,7%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	50 590 PLN 1,2%	51 472 PLN 0,6%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	52 257 PLN 4,5%	54 311 PLN 1,7%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	51 590 PLN	52 472 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	56 590 PLN	57 472 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	872 PLN	4 743 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 044 PLN	5 296 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1,9%	1,9% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,1%	2,1% każdego roku

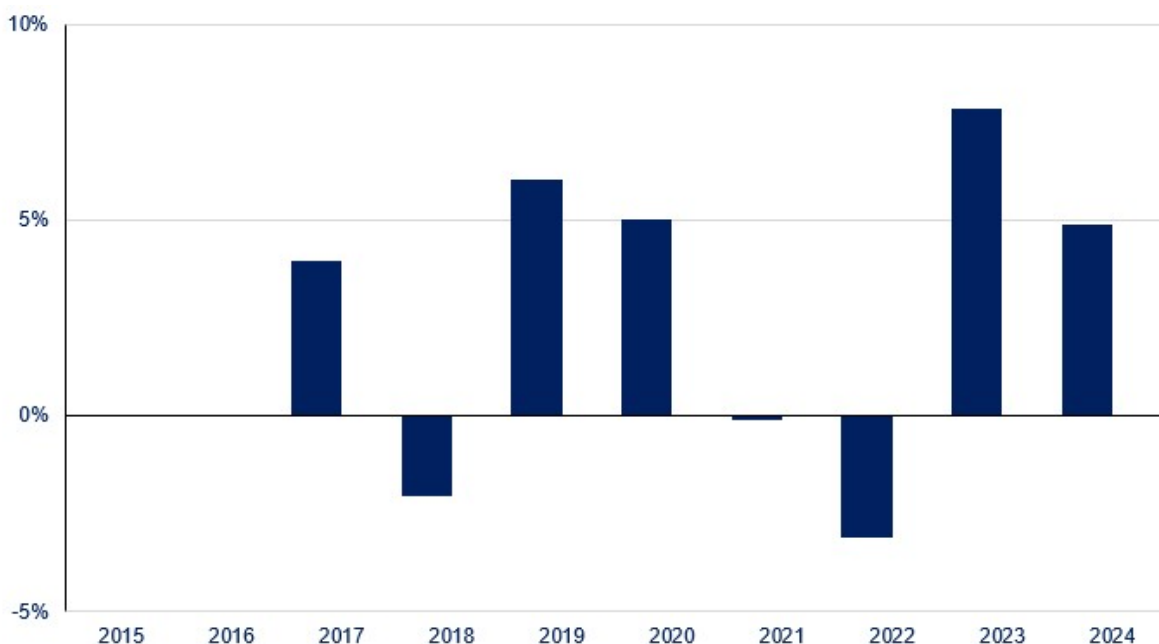
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,6% przed uwzględnieniem kosztów i 0,6% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,1% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	1,9%
		Wariant inwestycyjny:	1,2%
Koszty transakcji	0,9% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,9%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz			4,0%	-2,1%	6,0%	5,0%	-0,1%	-3,1%	7,9%	4,9%
---------	--	--	------	-------	------	------	-------	-------	------	------

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2016 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA BlackRock Global Equity Income jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny BlackRock Global Funds subfundusz BlackRock Global Equity Income. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.blackrock.com.

WARTA BlackRock Global Equity Income inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu BlackRock Global Equity Income, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA BlackRock Global Equity Income jest poziom zdefiniowany dla BlackRock Global Equity Income. Znajdziesz go na stronie <https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/produkty/229724/blackrock-global-equity-income-a2-pln-hedged-fund>

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	17 714 PLN -64,6%	17 241 PLN -19,2%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	37 796 PLN -24,4%	39 242 PLN -4,7%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	50 773 PLN 1,5%	58 352 PLN 3,1%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	60 179 PLN 20,4%	68 640 PLN 6,5%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	51 773 PLN	59 352 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	56 773 PLN	64 352 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	5 853 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 189 PLN	6 420 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,4%	2,4% każdego roku

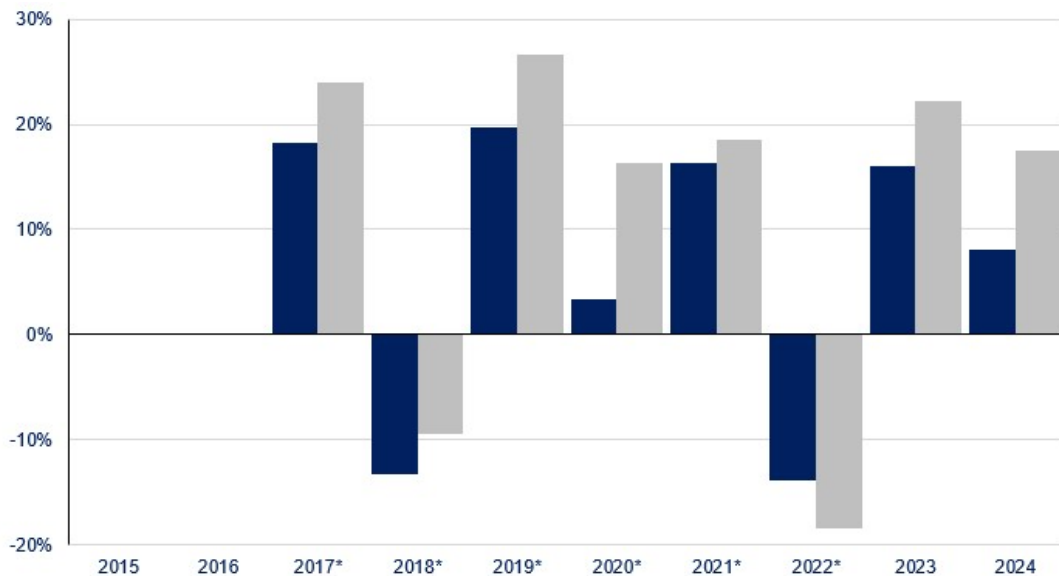
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,9% przed uwzględnieniem kosztów i 3,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	1,8%
Koszty transakcji	0,6% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,6%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz			18,2	-13,3	19,7	3,4	16,3	-13,8	16,0	8,1
Poziom referencyjny			24,0	-9,4	26,6	16,3	18,5	-18,4	22,2	17,5

* Wyniki osiągnięto w warunkach niemających zastosowania. W dniu 15-12-2022 r. Fundusz zmienił nazwę i/lub cel oraz politykę inwestycyjną.

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2016 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA BlackRock GF Global High Yield Bond jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Blackrock Global Funds subfundusz BlackRock GF Global High Yield Bond. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.blackrock.com.

WARTA BlackRock GF Global High Yield Bond inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu BlackRock GF Global High Yield Bond, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA BlackRock GF Global High Yield Bond jest poziom zdefiniowany dla BlackRock GF Global High Yield Bond. Znajdziesz go na stronie <https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/produkty/244124/blackrock-global-high-yield-bond-hedged-a2-pln-fund>

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	28 927 PLN -42,1%	32 777 PLN -8,1%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	41 041 PLN -17,9%	43 365 PLN -2,8%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	51 266 PLN 2,5%	53 844 PLN 1,5%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	58 845 PLN 17,7%	65 972 PLN 5,7%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	52 266 PLN	54 844 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	57 266 PLN	59 844 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	872 PLN	4 852 PLN
- Warianty inwestycyjne	979 PLN	5 079 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1,9%	1,9% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,0%	2,0% każdego roku

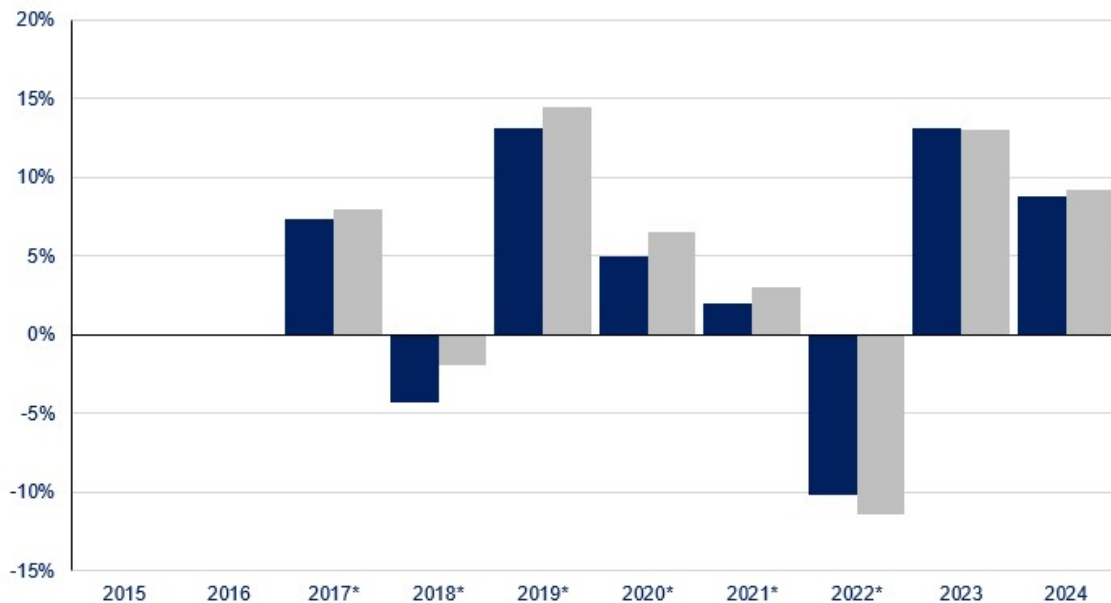
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,5% przed uwzględnieniem kosztów i 1,5% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	1,9%
		Wariant inwestycyjny:	1,5%
Koszty transakcji	0,5% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,5%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz										
			7,4%	-4,3%	13,1%	5,0%	1,9%	-10,2%	13,1%	8,8%
Poziom referencyjny			8,0%	-1,9%	14,5%	6,5%	3,0%	-11,4%	13,0%	9,2%

* Wyniki osiągnięto w warunkach niemających zastosowania. W dniu 30-08-2022 r. Fundusz zmienił nazwę i/lub cel oraz politykę inwestycyjną.

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2016 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

11. WARTA BlackRock GF World Mining Fund

Wskaźnik ryzyka

1

2

3

4

5

6

7

Niższe

Wyższe

Fundusz WARTA BlackRock GF World Mining Fund jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny BlackRock Global Funds subfundusz BlackRock GF World Mining Fund. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.blackrock.com.

WARTA BlackRock GF World Mining Fund inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu BlackRock GF World Mining Fund, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA BlackRock GF World Mining Fund jest poziom zdefiniowany dla BlackRock GF World Mining Fund. Znajdziesz go na stronie <https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/produkty/229992/blackrock-world-mining-hedged-a2-pln-fund>

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu/odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego w 2014 roku.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	10 152 PLN -79,7%	6 488 PLN -33,5%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	30 577 PLN -38,8%	26 006 PLN -12,3%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	54 793 PLN 9,6%	72 379 PLN 7,7%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	96 965 PLN 93,9%	142 310 PLN 23,3%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	55 793 PLN	73 379 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	60 793 PLN	78 379 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	6 549 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 359 PLN	8 195 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,7%	2,7% każdego roku

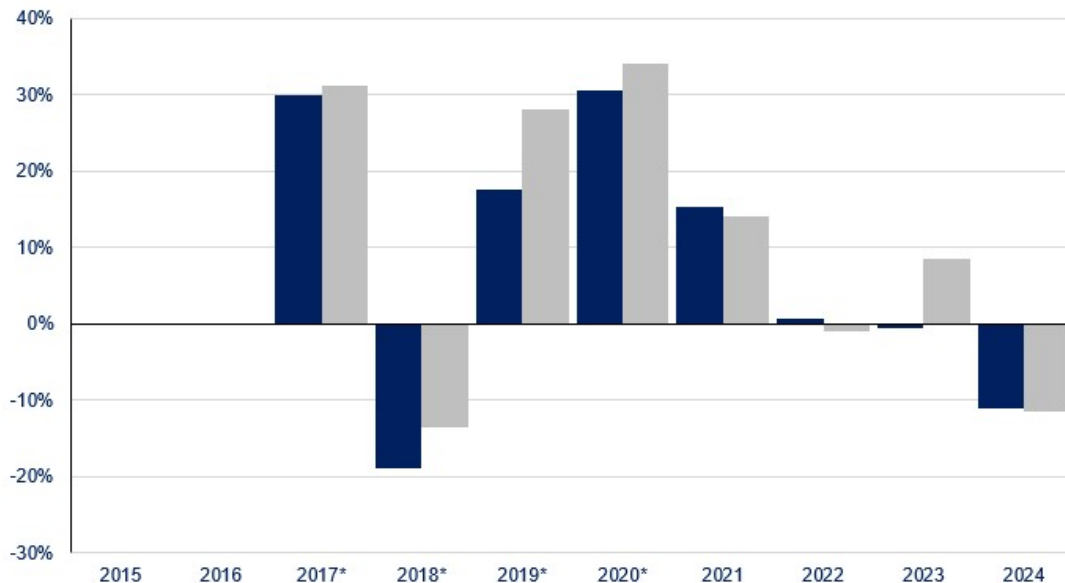
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 13,1% przed uwzględnieniem kosztów i 7,7% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,3% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,1%
Koszty transakcji	0,7% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,7%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz			29,9%	-19,0%	17,6%	30,6%	15,2%	0,7%	-0,5%	-11,0%
Poziom referencyjny			31,2%	-13,6%	28,0%	34,0%	14,1%	-1,0%	8,5%	-11,4%

* Wyniki osiągnięte w warunkach niemających już zastosowania. Przed 18-08-2020 r. Fundusz stosował inny poziom referencyjny, co odzwierciedlają dane dla poziomu referencyjnego.

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2016 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

12. WARTA Esaliens Akcji Rynków Wschodzących

Wskaźnik ryzyka

1

2

3

4

5

6

7

Niższe

Wyższe

Fundusz WARTA Esaliens Akcji Rynków Wschodzących jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Esaliens Parasol Zagraniczny SFIO subfundusz Esaliens Akcji Rynków Wschodzących. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.esaliens.pl/inwestycje.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat.

Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2021-01-29 i 2024-01-31.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między 2019-11-29 i 2022-11-30.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2018-10-31 i 2021-10-29.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2019-10-31 a 2024-10-31.

W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	11 956 PLN -76,1%	7 595 PLN -31,4%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	34 840 PLN -30,3%	22 493 PLN -14,8%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	46 208 PLN -7,6%	44 646 PLN -2,2%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	68 503 PLN 37,0%	79 429 PLN 9,7%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	47 208 PLN	45 646 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	52 208 PLN	50 646 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	5 118 PLN
- Warianty inwestycyjne	2 128 PLN	10 070 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	4,3%	4,3% każdego roku

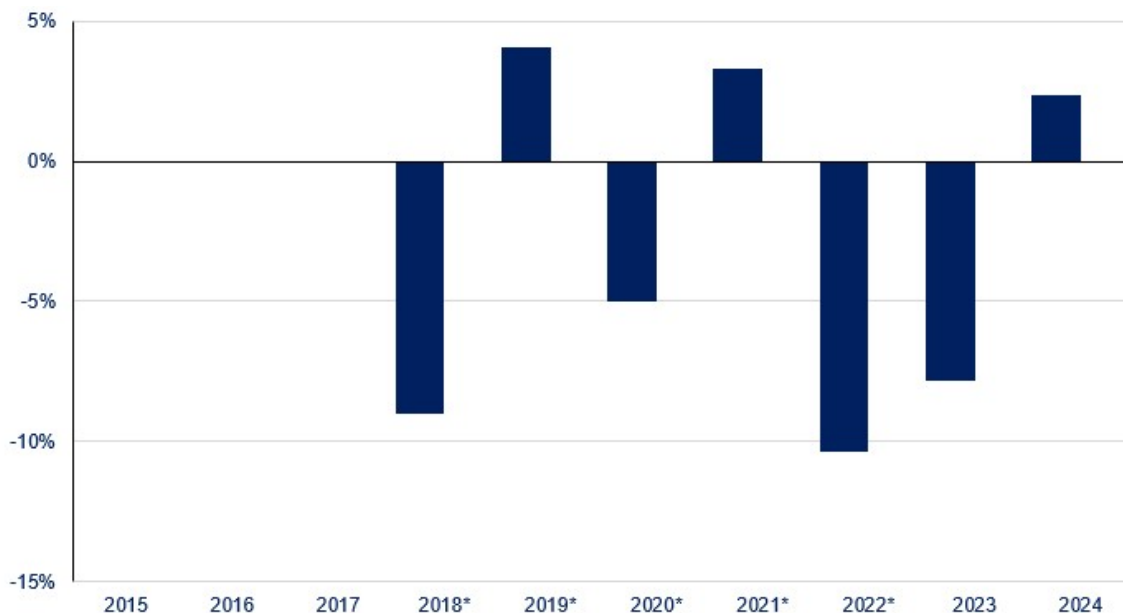
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,3% przed uwzględnieniem kosztów i -2,2% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	6,5% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	4,3%
Koszty transakcji	0,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz										
				-9,0%	4,1%	-5,0%	3,3%	-10,4%	-7,8%	2,4%

* Wyniki do dnia 31-03-2022 r. osiągnięto stosując inną niż obecnie politykę inwestycyjną.

Wyniki przedstawione przed powyższą datą osiągnięto w warunkach niemających już zastosowania.

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2017 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

13. WARTA Esaliens Globalnych Papierów Dłużnych

Wskaźnik ryzyka

1

2

3

4

5

6

7

Niższe

Wyższe

Fundusz WARTA Esaliens Globalnych Papierów Dłużnych jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Esaliens Parasol Zagraniczny SFIO subfundusz Esaliens Globalnych Papierów Dłużnych. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.esaliens.pl/inwestycje.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu i mu odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat.

Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2020-09-30 i 2022-09-30.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między 2018-05-30 i 2020-05-29.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2016-01-29 i 2018-01-31.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2019-10-31 a 2024-10-31.

W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	26 681 PLN -46,6%	19 272 PLN -17,4%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	40 488 PLN -19,0%	29 527 PLN -10,0%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	48 497 PLN -3,0%	42 653 PLN -3,1%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	53 951 PLN 7,9%	62 390 PLN 4,5%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	49 497 PLN	43 653 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	54 497 PLN	48 653 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	872 PLN	4 322 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 869 PLN	8 650 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1,9%	1,9% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,7%	3,7% każdego roku

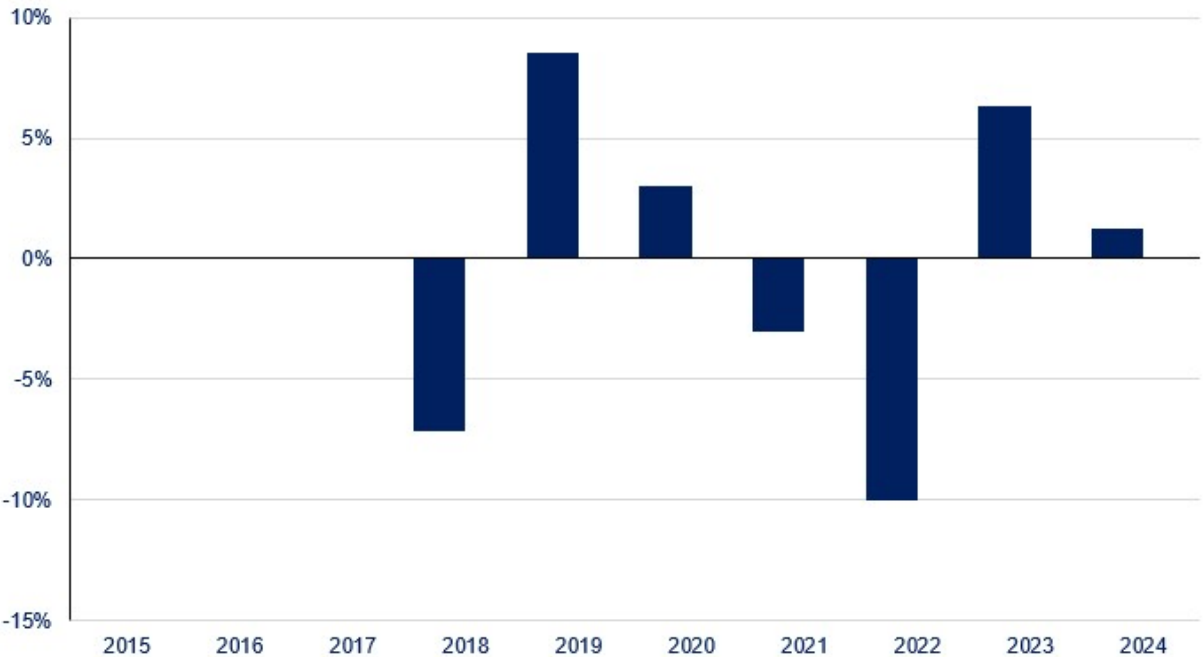
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,5% przed uwzględnieniem kosztów i -3,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	5,5% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	1,9%
		Wariant inwestycyjny:	3,6%
Koszty transakcji	0,1% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,1%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz				-7,2%	8,6%	3,0%	-3,0%	-10,0%	6,3%	1,2%
---------	--	--	--	-------	------	------	-------	--------	------	------

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2017 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

14. WARTA Fidelity Funds America Fund

Wskaźnik ryzyka

1

2

3

4

5

6

7

Niższe

Wyższe

Fundusz WARTA Fidelity Funds America Fund jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Fidelity Funds subfundusz Fidelity Funds America Fund. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.fidelity.pl

WARTA Fidelity Funds America Fund inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Fidelity Funds America Fund, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Fidelity Funds America Fund jest poziom zdefiniowany dla Fidelity Funds America Fund. Znajdziesz go na stronie <https://www.fidelity.pl/fundusze/arkusz-informacyjny/LU0959717173/tab-fund-data>

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	17 637 PLN -64,7%	16 340 PLN -20,0%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	33 963 PLN -32,1%	36 334 PLN -6,2%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	50 687 PLN 1,4%	61 010 PLN 4,1%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	61 422 PLN 22,8%	78 592 PLN 9,5%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	51 687 PLN	62 010 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	56 687 PLN	67 010 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	5 989 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 039 PLN	5 739 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,1%	2,1% każdego roku

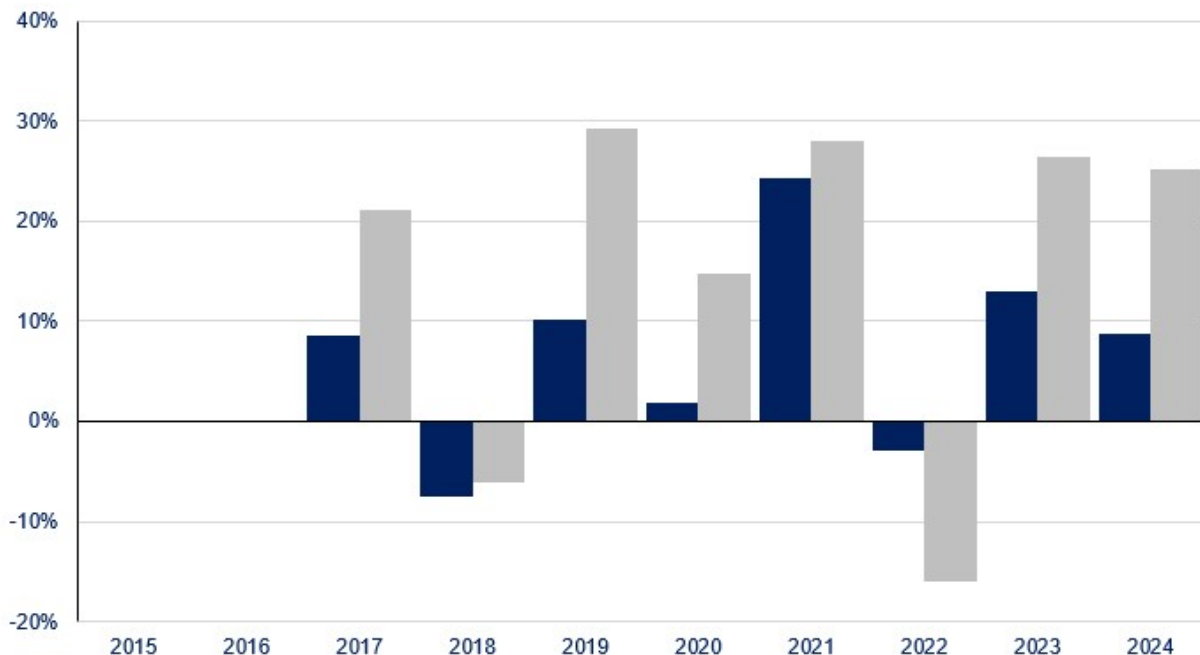
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,6% przed uwzględnieniem kosztów i 4,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,1% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	1,9%
Koszty transakcji	0,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,2%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz			8,6%	-7,5%	10,2%	1,8%	24,3%	-2,8%	12,9%	8,8%
Poziom referencyjny			21,1%	-6,0%	29,3%	14,8%	28,0%	-15,9%	26,4%	25,1%

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2016 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

15. WARTA Fidelity Emerging Asia

Wskaźnik ryzyka

1

2

3

4

5

6

7

Niższe

Wyższe

Fundusz WARTA Fidelity Emerging Asia jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Fidelity Funds subfundusz Fidelity Emerging Asia. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.fidelity.pl.

WARTA Fidelity Emerging Asia inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Fidelity Emerging Asia, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Fidelity Emerging Asia jest poziom zdefiniowany dla Fidelity Emerging Asia. Znajdziesz go na stronie <https://www.fidelity.pl/fundusze/arkusz-informacyjny/LU0805777611/tab-fund-data>

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	16 073 PLN -67,9%	18 031 PLN -18,5%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	37 305 PLN -25,4%	39 328 PLN -4,7%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	52 185 PLN 4,4%	54 753 PLN 1,8%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	68 728 PLN 37,5%	85 516 PLN 11,3%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	53 185 PLN	55 753 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	58 185 PLN	60 753 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	5 667 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 089 PLN	5 696 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,2%	2,2% każdego roku

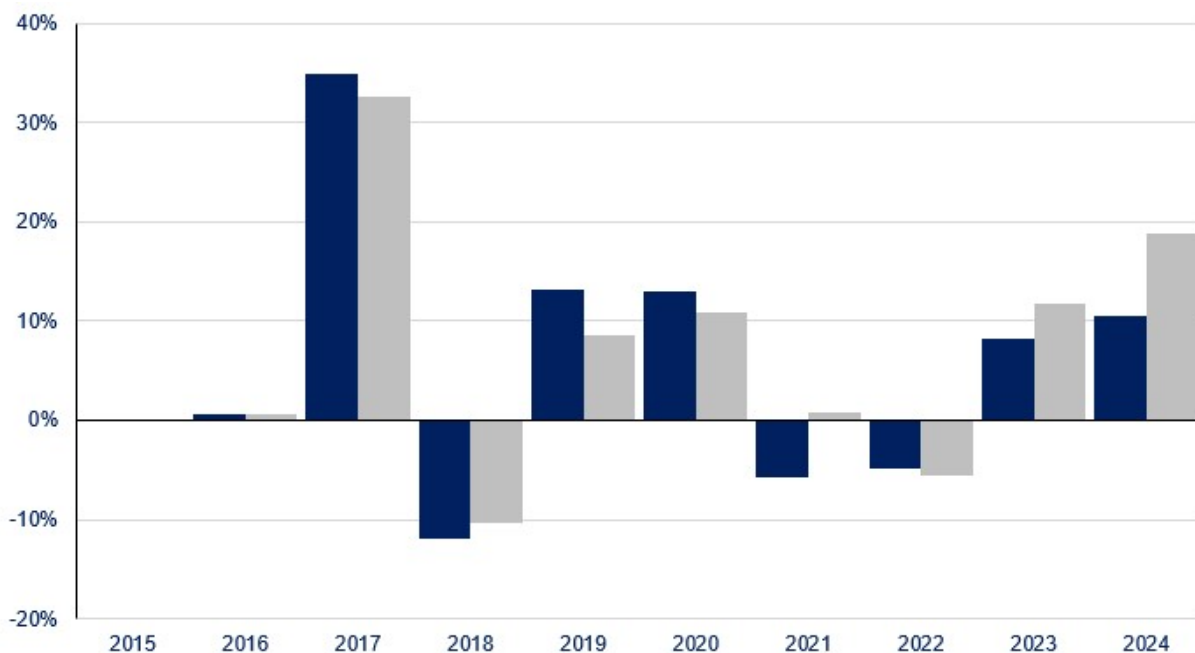
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,4% przed uwzględnieniem kosztów i 1,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,0%
Koszty transakcji	0,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,2%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
	0,6%	34,8%	-11,8%	13,1%	13,0%	-5,7%	-4,9%	8,3%	10,5%	
Poziom referencyjny	0,6%	32,6%	-10,4%	8,5%	10,9%	0,8%	-5,5%	11,7%	18,9%	

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2015 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

16. WARTA Fidelity Funds European Dynamic Growth Fund

Wskaźnik ryzyka

1

2

3

4

5

6

7

Niższe

Wyższe

Fundusz WARTA Fidelity Funds European Dynamic Growth Fund jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Fidelity Funds subfundusz Fidelity Funds European Dynamic Growth Fund. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.fidelity.com.sg.

WARTA Fidelity Funds European Dynamic Growth Fund inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Fidelity Funds European Dynamic Growth Fund, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Fidelity Funds European Dynamic Growth Fund jest poziom zdefiniowany dla Fidelity Funds European Dynamic Growth Fund. Znajdziesz go na stronie <https://www.fidelity.pl/fundusze/arkusz-informacyjny/LU0959717256/tab-fund-data>

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	18 319 PLN -63,4%	15 205 PLN -21,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	38 873 PLN -22,3%	50 542 PLN 0,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	54 767 PLN 9,5%	71 013 PLN 7,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	70 703 PLN 41,4%	93 916 PLN 13,4%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	55 767 PLN	72 013 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 767 PLN	77 013 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Calkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	6 483 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 074 PLN	6 414 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,2%	2,2% każdego roku

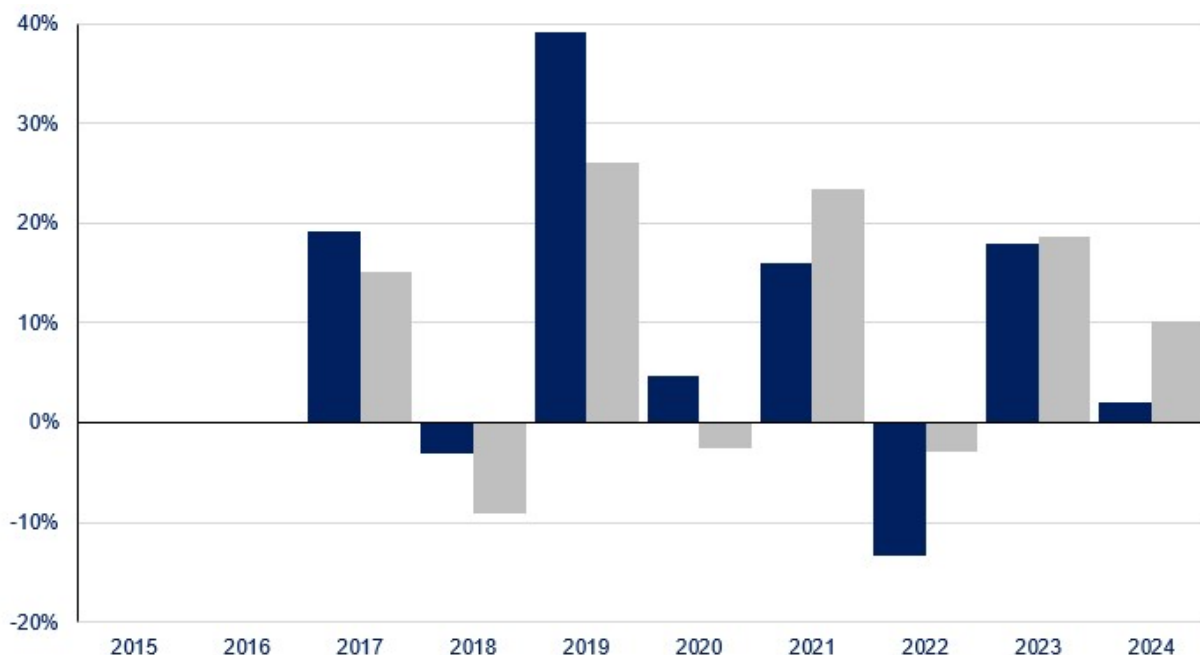
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 12,0% przed uwzględnieniem kosztów i 7,3% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,1% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	1,9%
Koszty transakcji	0,3% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,3%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
			19,2%	-3,2%	39,1%	4,6%	15,9%	-13,4%	17,9%	2,0%
Poziom referencyjny			15,1%	-9,1%	26,0%	-2,6%	23,5%	-2,9%	18,7%	10,1%

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2016 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Fidelity Funds European High Yield Fund jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Fidelity Funds subfundusz Fidelity Funds European High Yield Fund. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.fidelity.com.sg.

WARTA Fidelity Funds European High Yield Fund inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Fidelity Funds European High Yield Fund, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Fidelity Funds European High Yield Fund jest poziom zdefiniowany dla Fidelity Funds European High Yield Fund. Znajdziesz go na stronie <https://www.fidelity.pl/fundusze/arkusz-informacyjny/LU1306267003/tab-fund-data>

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu/odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2016 a 2025 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego między 2015 a 2016 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	33 454 PLN -33,1%	32 683 PLN -8,2%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	42 805 PLN -14,4%	46 763 PLN -1,3%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	51 106 PLN 2,2%	57 446 PLN 2,8%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	56 801 PLN 13,6%	64 454 PLN 5,2%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	52 106 PLN	58 446 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	57 106 PLN	63 446 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	872 PLN	5 014 PLN
- Warianty inwestycyjne	774 PLN	4 149 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1,9%	1,9% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,6%	1,6% każdego roku

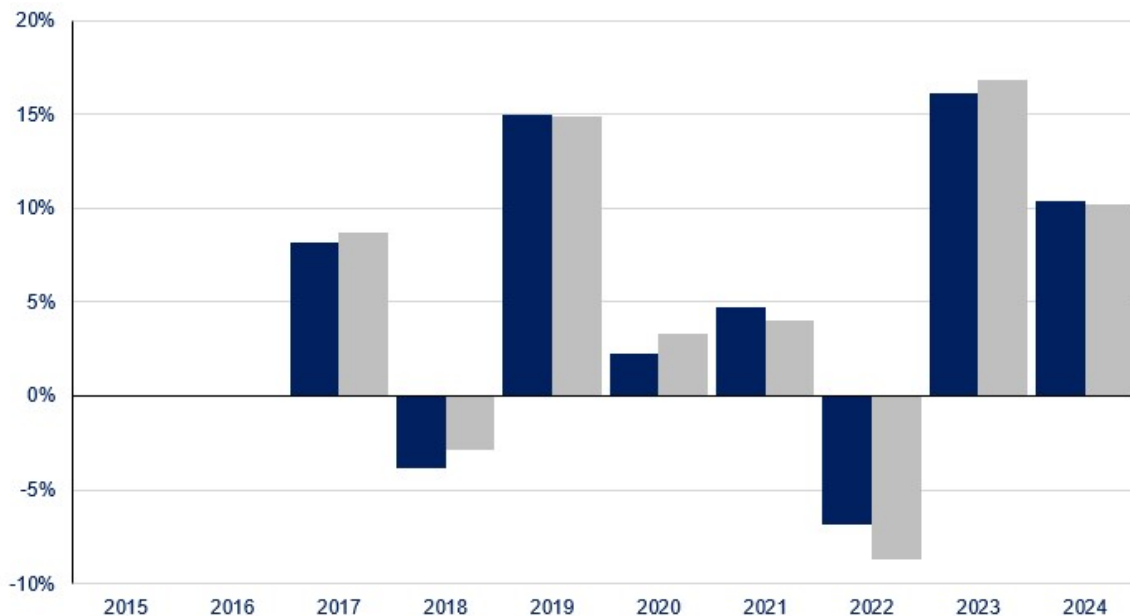
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,4% przed uwzględnieniem kosztów i 2,8% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,3% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	1,9%
		Wariant inwestycyjny:	1,4%
Koszty transakcji	0,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,2%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz			8,2%	-3,9%	14,9%	2,3%	4,8%	-6,8%	16,1%	10,4%
Poziom referencyjny			8,7%	-2,9%	14,9%	3,3%	4,0%	-8,7%	16,8%	10,2%

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2016 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Fidelity Funds Global Multi Asset Income Fund jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Fidelity Funds subfundusz Fidelity Funds Global Multi Asset Income Fund. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.fidelity.com.sg.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu i mu odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Ten scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 10/2019 do 10/2022.

Ten scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 02/2017 do 02/2020.

Ten scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 06/2014 do 06/2017.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	25 452 PLN	20 685 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-49,1%	-16,2%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	38 867 PLN	33 777 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,3%	-7,5%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	48 546 PLN	49 542 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,9%	-0,2%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	57 882 PLN	72 344 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	15,8%	7,7%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	49 546 PLN	50 542 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	54 546 PLN	55 542 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	872 PLN	4 653 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 124 PLN	5 595 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1,9%	1,9% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,3%	2,3% każdego roku

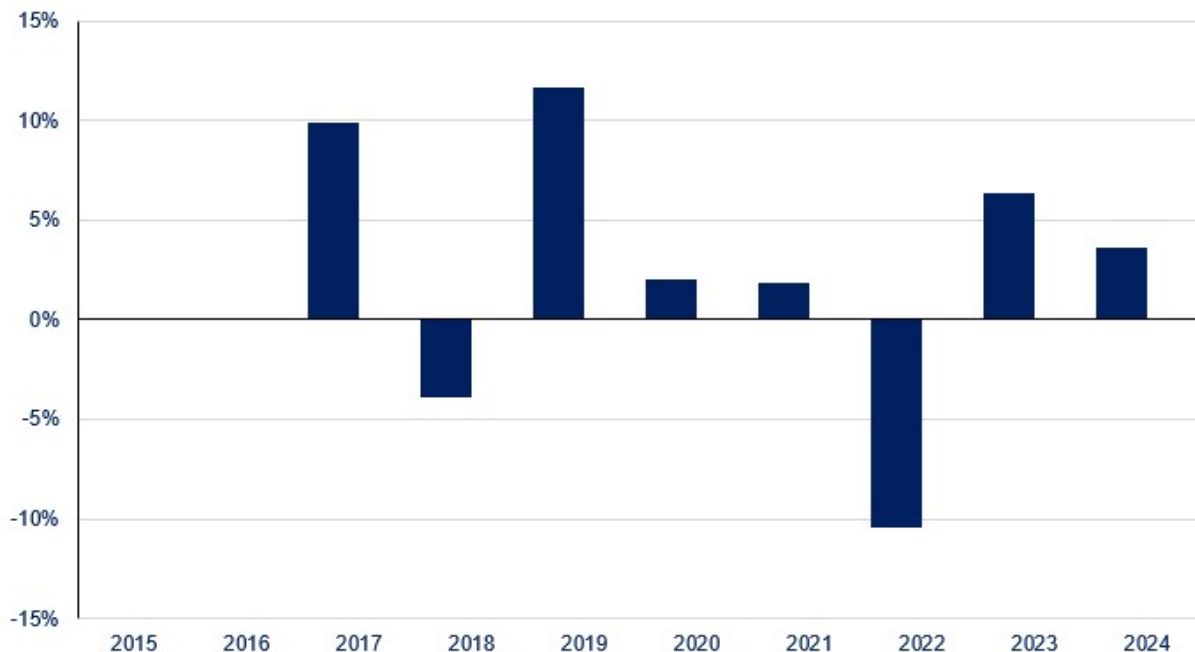
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,0% przed uwzględnieniem kosztów i -0,2% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,6% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	1,9%
		Wariant inwestycyjny:	1,7%
Koszty transakcji	0,5% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,5%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz				9,9%	-3,9%	11,7%	2,0%	1,9%	-10,4%	6,4%	3,6%
---------	--	--	--	------	-------	-------	------	------	--------	------	------

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2016 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

19. WARTA Fidelity Funds Strategic Bond Fund

Wskaźnik ryzyka

1

2

3

4

5

6

7

Niższe

Wyższe

Fundusz WARTA Fidelity Funds Strategic Bond Fund jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Fidelity Funds subfundusz Fidelity Funds Strategic Bond Fund A (Acc) (PLN) (hedged). Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.fidelity.pl.

WARTA Fidelity Funds Strategic Bond Fund inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Fidelity Funds Strategic Bond Fund A (Acc) (PLN) (hedged), dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Fidelity Funds Strategic Bond Fund jest poziom zdefiniowany dla Fidelity Funds Strategic Bond Fund A (Acc) (PLN) (hedged). Znajdziesz go na stronie <https://www.fidelity.pl/fundusze/arkusz-informacyjny/LU0805778932/tab-fund-data>

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	41 073 PLN -17,9%	36 503 PLN -6,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	42 919 PLN -14,2%	44 615 PLN -2,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	51 066 PLN 2,1%	50 807 PLN 0,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	53 638 PLN 7,3%	57 433 PLN 2,8%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 066 PLN	51 807 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	57 066 PLN	56 807 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Calkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	872 PLN	4 712 PLN
- Warianty inwestycyjne	954 PLN	4 809 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	1,9%	1,9% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,9%	1,9% każdego roku

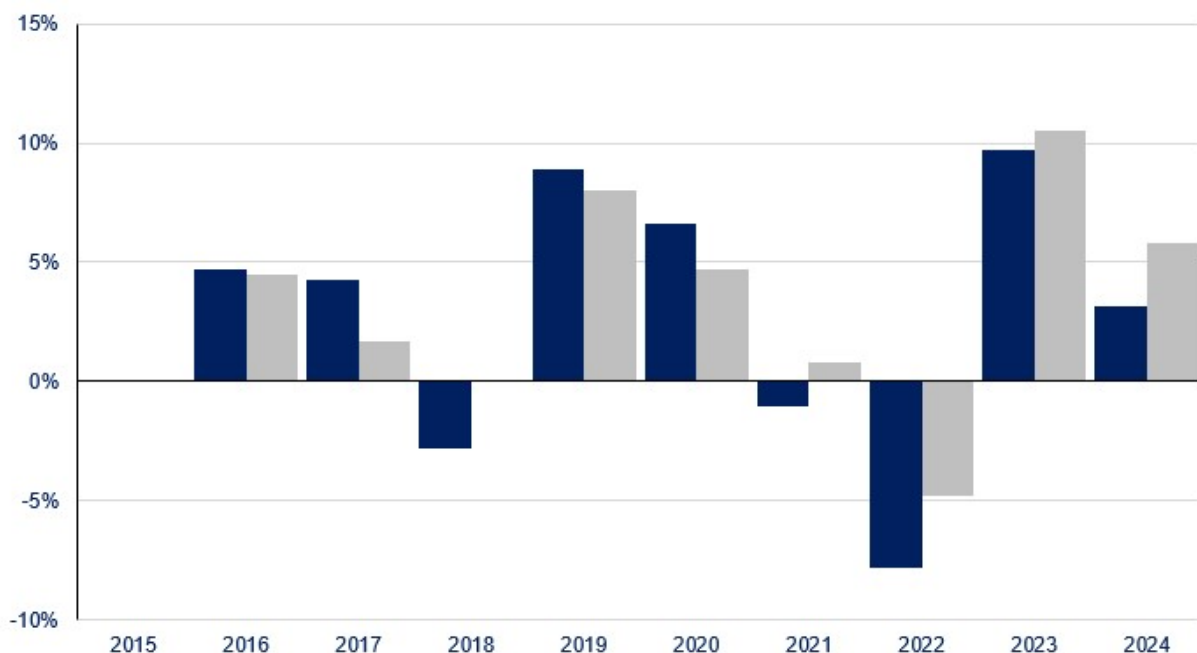
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,2% przed uwzględnieniem kosztów i 0,3% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,3% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	1,9%
		Wariant inwestycyjny:	1,4%
Koszty transakcji	0,5% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,5%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz		4,7%	4,3%	-2,8%	8,9%	6,6%	-1,0%	-7,8%	9,7%	3,1%
Poziom referencyjny		4,5%	1,7%	0,0%	8,0%	4,7%	0,8%	-4,8%	10,5%	5,8%

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2015 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Franklin India Fund N jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz Franklin Templeton Investment Funds subfundusz Franklin India Fund N. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.franklintempleton.lu.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	9 318 PLN -81,4%	13 447 PLN -23,1%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	29 825 PLN -40,3%	27 036 PLN -11,6%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	49 488 PLN -1,0%	61 234 PLN 4,1%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	67 348 PLN 34,7%	92 393 PLN 13,1%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	50 488 PLN	62 234 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	55 488 PLN	67 234 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	6 000 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 494 PLN	8 265 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,0%	3,0% każdego roku

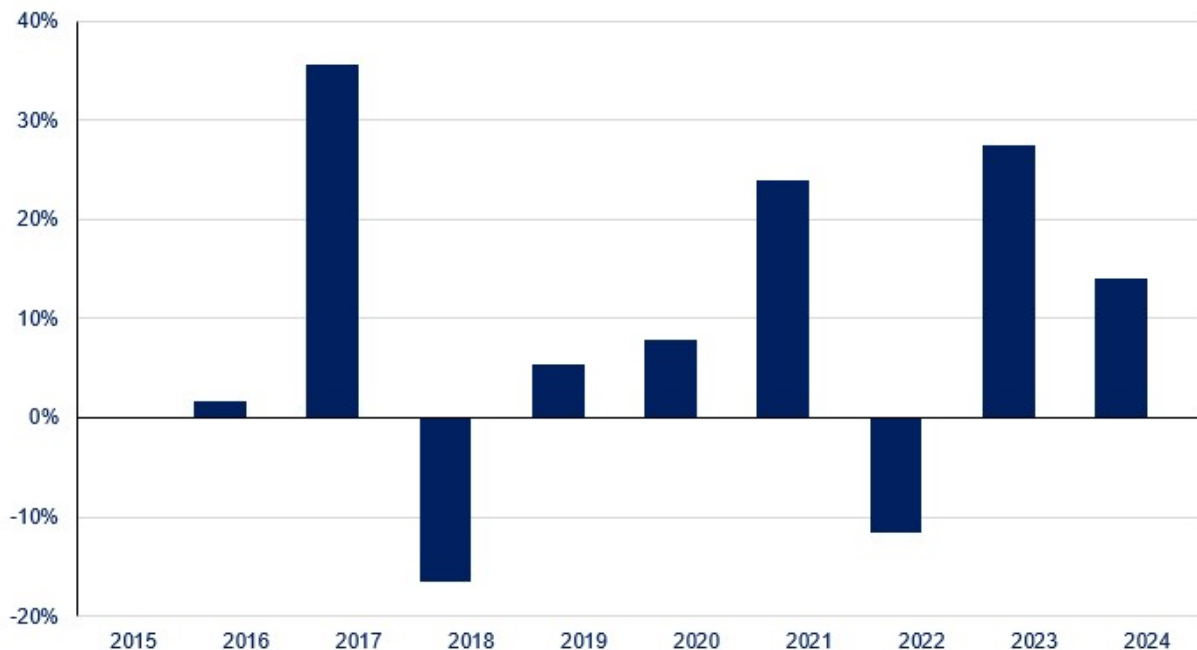
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 9,7% przed uwzględnieniem kosztów i 4,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,8% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,6%
Koszty transakcji	0,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,4%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
	1,7%	35,6%	-16,5%	5,5%	7,9%	24,0%	-11,5%	27,5%	14,1%	

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2015 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Franklin NextStep Conservative Fund jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz Franklin Templeton Investment Funds subfundusz Franklin NextStep Conservative Fund. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.franklintempleton.lu.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu/odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2016 a 2025 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego między 2015 a 2016 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	37 210 PLN -25,6%	34 361 PLN -7,2%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	40 621 PLN -18,8%	42 028 PLN -3,4%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	50 715 PLN 1,4%	49 364 PLN -0,3%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	53 947 PLN 7,9%	57 078 PLN 2,7%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	51 715 PLN	50 364 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	56 715 PLN	55 364 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	5 379 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 019 PLN	5 063 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,0%	2,0% każdego roku

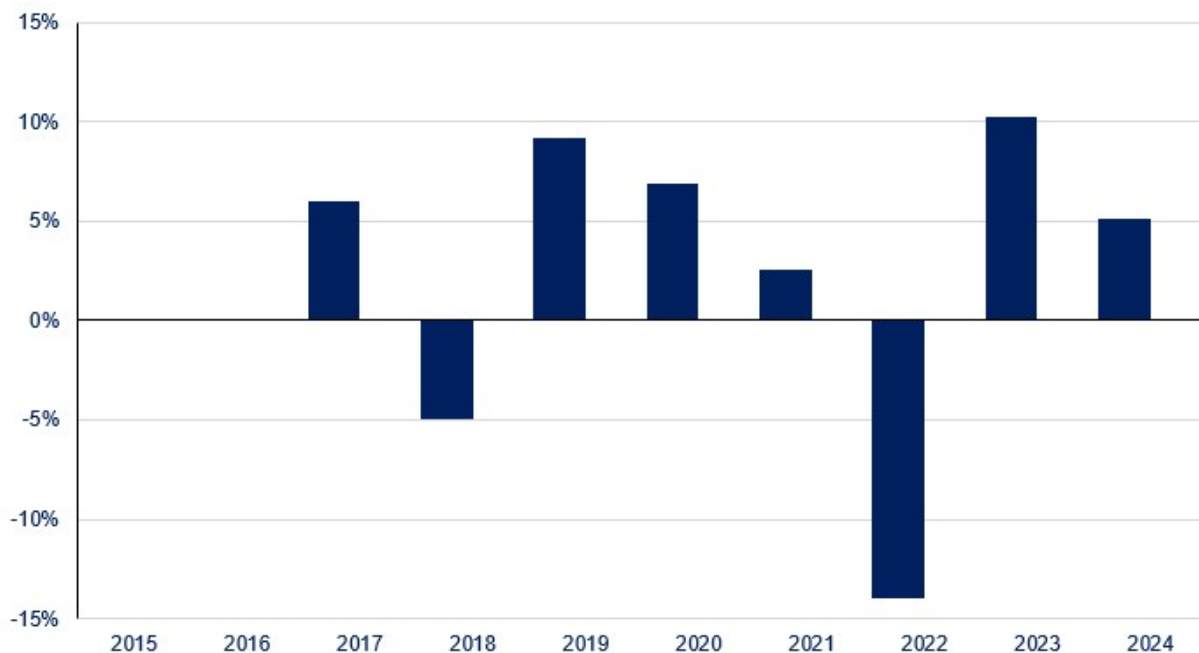
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,0% przed uwzględnieniem kosztów i -0,3% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,7% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	1,5%
Koszty transakcji	0,5% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,5%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz				6,0%	-5,0%	9,2%	6,8%	2,6%	-14,0%	10,3%	5,1%
---------	--	--	--	------	-------	------	------	------	--------	-------	------

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2016 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Franklin NextStep Growth Fund jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz Franklin Templeton Investment Funds subfundusz Franklin NextStep Growth Fund. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.franklintempleton.lu.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu/odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2016 a 2025 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego między 2015 a 2016 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	24 296 PLN -51,4%	24 356 PLN -13,4%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	38 531 PLN -22,9%	38 945 PLN -4,9%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	51 345 PLN 2,7%	58 901 PLN 3,3%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	59 191 PLN 18,4%	69 543 PLN 6,8%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	52 345 PLN	59 901 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	57 345 PLN	64 901 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	5 882 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 189 PLN	6 450 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,4%	2,4% każdego roku

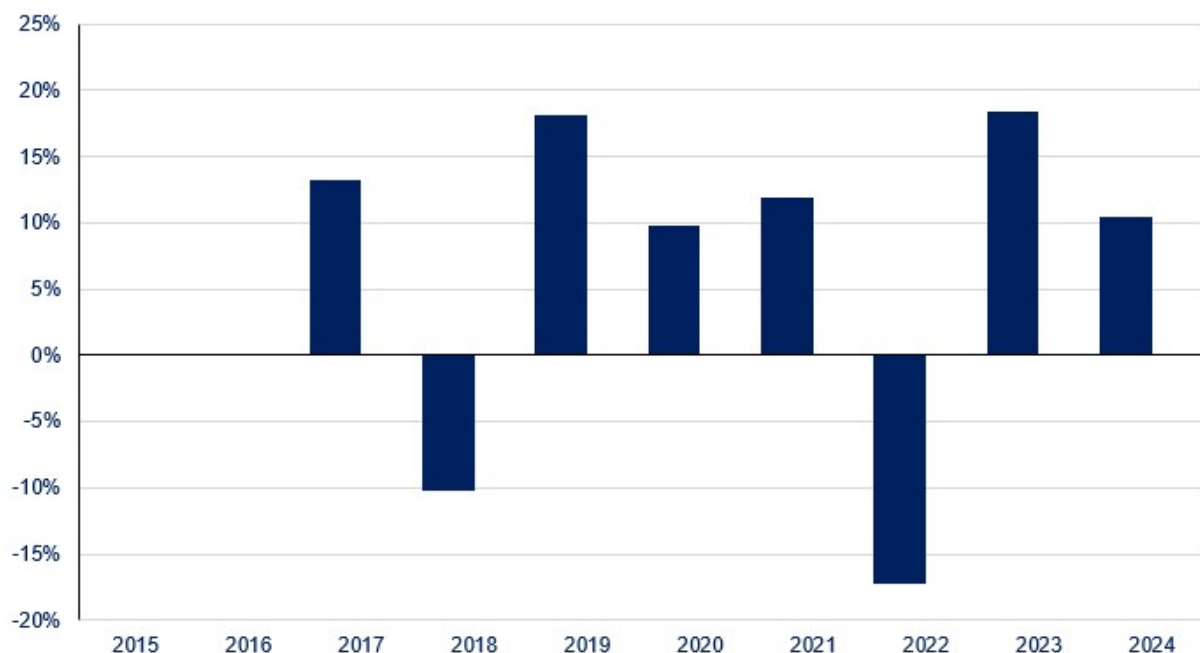
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,1% przed uwzględnieniem kosztów i 3,3% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,1% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	1,9%
Koszty transakcji	0,5% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,5%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz				13,2%	-10,2%	18,1%	9,8%	11,8%	-17,3%	18,4%	10,4%
---------	--	--	--	-------	--------	-------	------	-------	--------	-------	-------

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2016 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Franklin NextStep Moderate Fund jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz Franklin Templeton Investment Funds subfundusz Franklin NextStep Moderate Fund. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.franklintempleton.lu.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu/odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2016 a 2025 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego między 2015 a 2016 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	27 133 PLN -45,7%	27 080 PLN -11,5%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	39 512 PLN -21,0%	40 410 PLN -4,2%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	51 241 PLN 2,5%	56 993 PLN 2,7%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	57 583 PLN 15,2%	66 507 PLN 5,9%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	52 241 PLN	57 993 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	57 241 PLN	62 993 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	5 783 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 109 PLN	5 918 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,2%	2,2% każdego roku

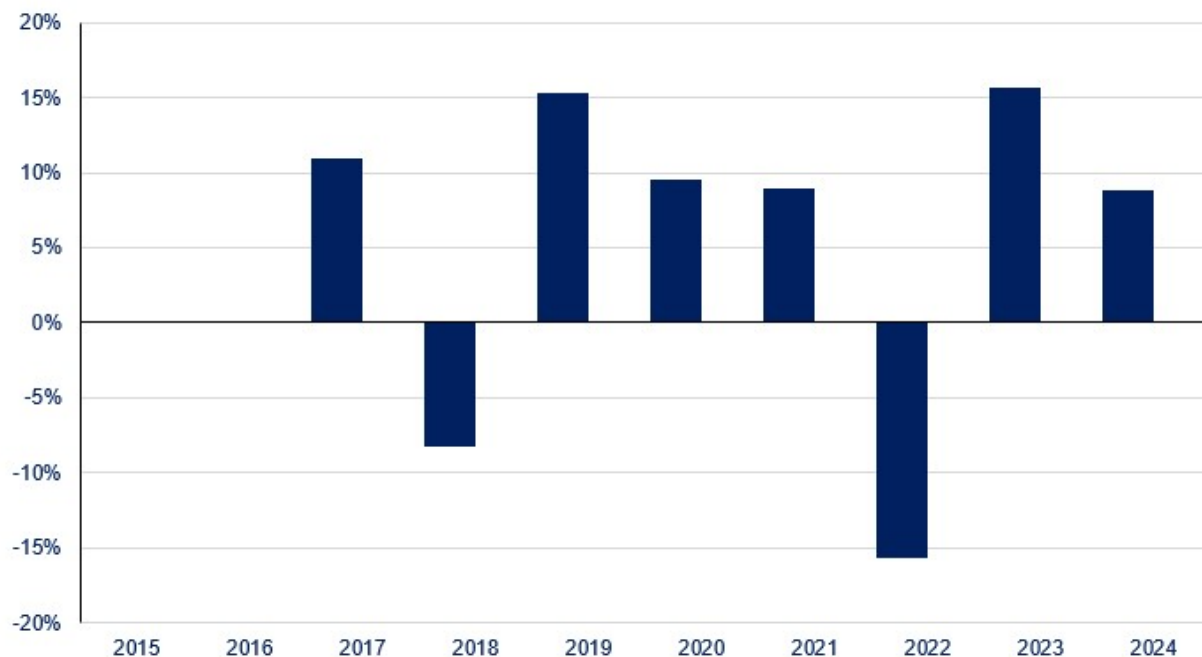
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,3% przed uwzględnieniem kosztów i 2,7% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	1,8%
Koszty transakcji	0,5% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,5%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz										
			11,0%	-8,2%	15,3%	9,6%	8,9%	-15,7%	15,7%	8,8%

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2016 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Franklin U.S. Opportunities Fund jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz Franklin Templeton Investment Funds subfundusz Franklin U.S. Opportunities Fund. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.franklintempleton.lu.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	11 206 PLN -77,6%	7 561 PLN -31,5%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	27 792 PLN -44,4%	42 651 PLN -3,1%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	57 098 PLN 14,2%	75 916 PLN 8,7%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	70 323 PLN 40,6%	121 972 PLN 19,5%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	58 098 PLN	76 916 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	63 098 PLN	81 916 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	6 717 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 654 PLN	10 225 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,3%	3,3% każdego roku

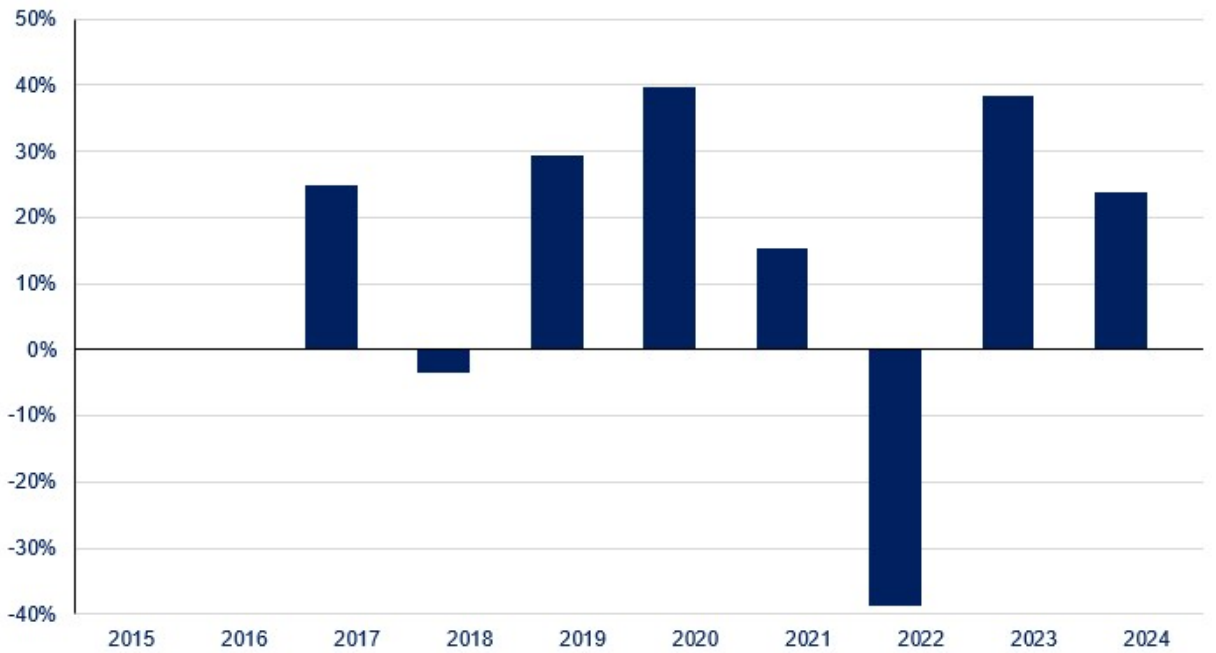
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 14,8% przed uwzględnieniem kosztów i 8,7% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,7% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,5%
Koszty transakcji	0,8% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,8%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz				24,8%	-3,5%	29,5%	39,7%	15,3%	-38,7%	38,5%	23,9%
---------	--	--	--	-------	-------	-------	-------	-------	--------	-------	-------

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2016 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

25. WARTA Goldman Sachs Akcji

Wskaźnik ryzyka

1

2

3

4

5

6

7

Niższe

Wyższe

Fundusz WARTA Goldman Sachs Akcji jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Goldman Sachs Parasol FIO subfundusz Goldman Sachs Akcji. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.gstfi.pl.

WARTA Goldman Sachs Akcji inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Goldman Sachs Akcji, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Goldman Sachs Akcji jest poziom zdefiniowany dla Goldman Sachs Akcji. Znajdziesz go na stronie www.gstfi.pl/fundusze-inwestycyjne/fundusze-akcji/goldman-sachs-akcji.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	11 860 PLN -76,3%	10 927 PLN -26,2%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	31 708 PLN -36,6%	31 616 PLN -8,8%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	47 457 PLN -5,1%	56 139 PLN 2,3%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	66 918 PLN 33,8%	85 256 PLN 11,3%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	48 457 PLN	57 139 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	53 457 PLN	62 139 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	5 739 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 304 PLN	6 905 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,6%	2,6% każdego roku

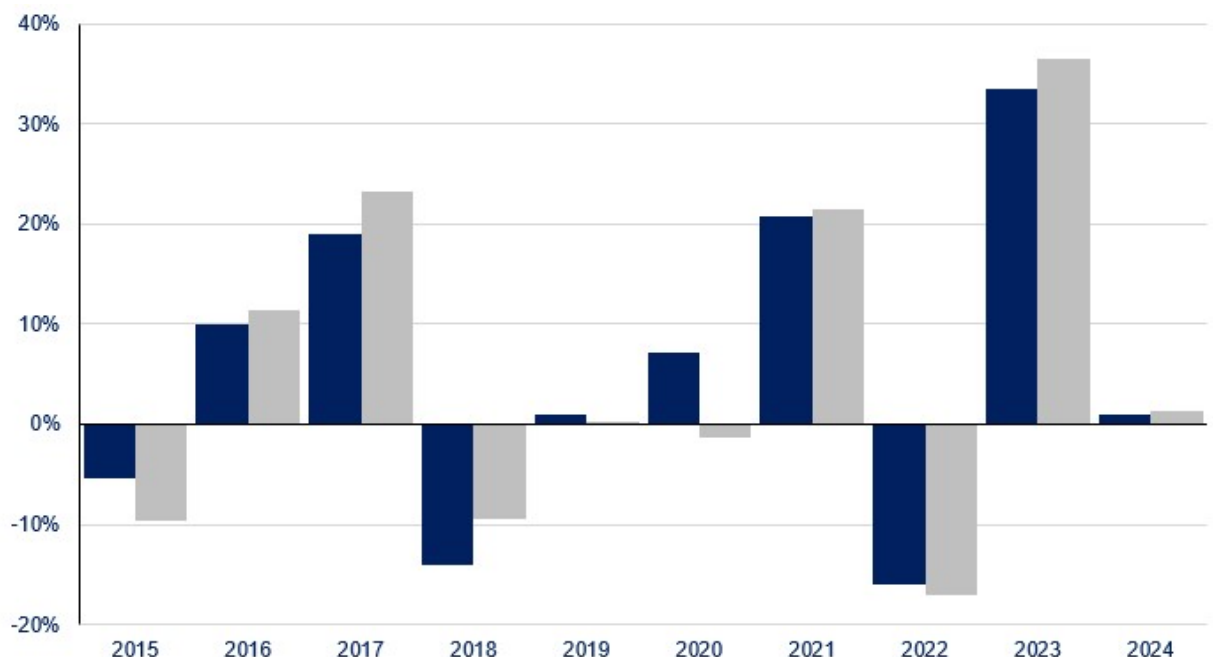
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,4% przed uwzględnieniem kosztów i 2,3% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,3% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,1%
Koszty transakcji	0,5% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,5%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz	■	-5,4%	9,9%	19,1%	-14,1%	1,0%	7,2%	20,8%	-15,9%	33,4%	1,0%
Poziom referencyjny	■	-9,6%	11,4%	23,2%	-9,5%	0,3%	-1,4%	21,5%	-17,1%	36,5%	1,4%

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2006 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Goldman Sachs Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Goldman Sachs SFIO subfundusz Goldman Sachs Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.gstfi.pl.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu/odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego w 2014 roku.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	15 270 PLN -69,5%	13 459 PLN -23,1%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	34 141 PLN -31,7%	38 346 PLN -5,2%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	54 280 PLN 8,6%	60 960 PLN 4,0%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	72 681 PLN 45,4%	92 435 PLN 13,1%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	55 280 PLN	61 960 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	60 280 PLN	66 960 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	5 986 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 469 PLN	8 108 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,9%	2,9% każdego roku

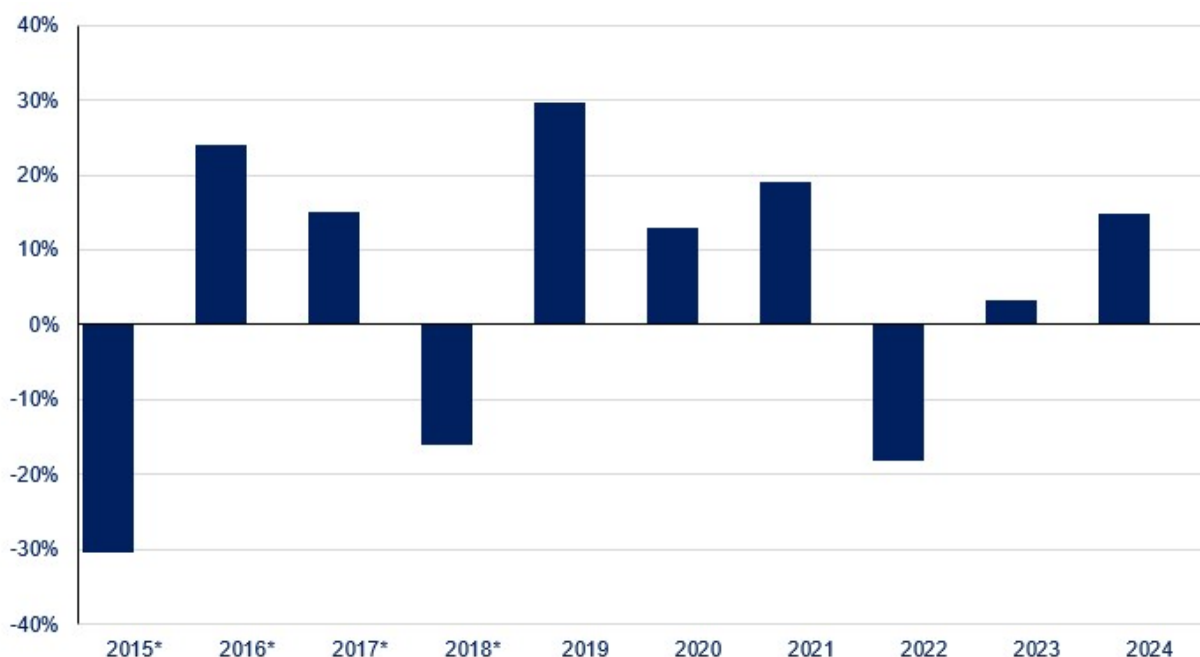
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 9,5% przed uwzględnieniem kosztów i 4,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,9% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,7%
Koszty transakcji	0,3% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,3%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz	2015*	2016*	2017*	2018*	2019	2020	2021	2022	2023	2024
	-30,5%	24,1%	15,0%	-16,0%	29,6%	12,9%	19,1%	-18,2%	3,4%	14,7%

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2014 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Goldman Sachs Globalny Dług Korporacyjny jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Goldman Sachs SFIO subfundusz Goldman Sachs Globalny Dług Korporacyjny. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.gstfi.pl.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu/odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego w 2014 roku.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	33 127 PLN -33,7%	32 491 PLN -8,3%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	41 128 PLN -17,7%	43 278 PLN -2,8%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	50 550 PLN 1,1%	51 583 PLN 0,6%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	60 540 PLN 21,1%	64 299 PLN 5,2%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	51 550 PLN	52 583 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	56 550 PLN	57 583 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	872 PLN	4 748 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 184 PLN	6 012 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1,9%	1,9% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,4%	2,4% każdego roku

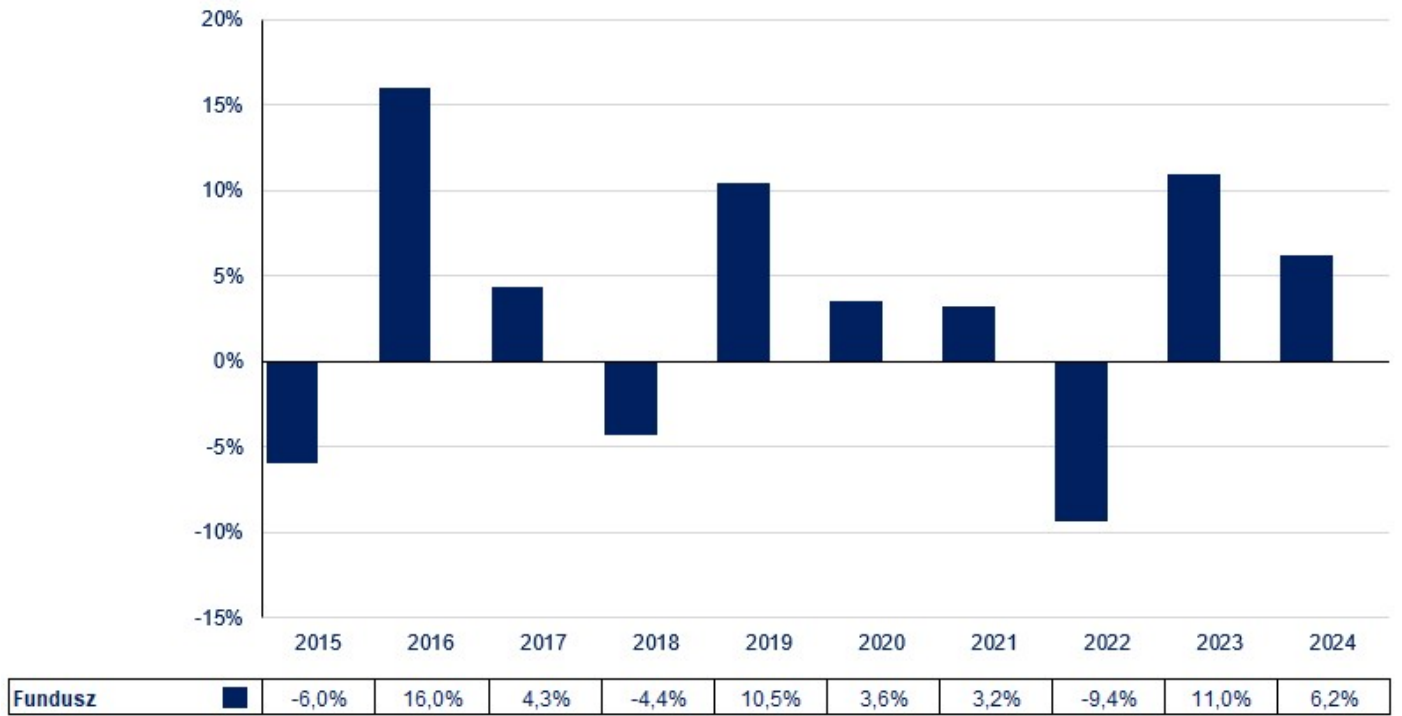
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,0% przed uwzględnieniem kosztów i 0,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,1% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	1,9%
		Wariant inwestycyjny:	2,2%
Koszty transakcji	0,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,2%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2014 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Goldman Sachs SFIO subfundusz Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.gstfi.pl.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu/odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego w 2014 roku.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	14 178 PLN -71,6%	14 756 PLN -21,7%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	38 430 PLN -23,1%	37 416 PLN -5,6%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	50 086 PLN 0,2%	64 198 PLN 5,1%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	66 450 PLN 32,9%	84 324 PLN 11,0%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	51 086 PLN	65 198 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	56 086 PLN	70 198 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	6 149 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 304 PLN	7 390 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,6%	2,6% każdego roku

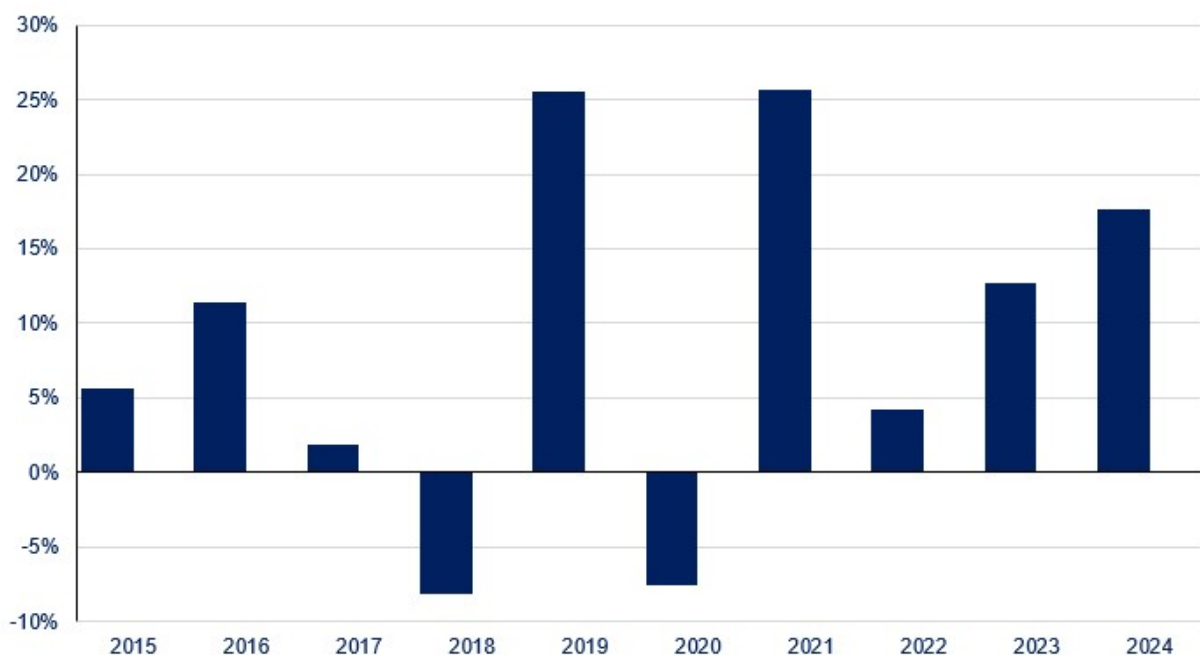
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 10,3% przed uwzględnieniem kosztów i 5,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,7% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,5%
Koszty transakcji	0,1% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,1%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
	5,7%	11,4%	1,9%	-8,1%	25,5%	-7,5%	25,7%	4,2%	12,7%	17,6%

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2014 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Goldman Sachs Indeks Surowców jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Goldman Sachs SFIO subfundusz Goldman Sachs Indeks Surowców. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.gstfi.pl.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu/odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego w 2014 roku.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	17 836 PLN -64,3%	16 160 PLN -20,2%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	37 023 PLN -26,0%	31 130 PLN -9,0%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	51 667 PLN 3,3%	76 825 PLN 9,0%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	68 250 PLN 36,5%	102 946 PLN 15,5%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	52 667 PLN	77 825 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	57 667 PLN	82 825 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	6 760 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 129 PLN	7 025 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,3%	2,3% każdego roku

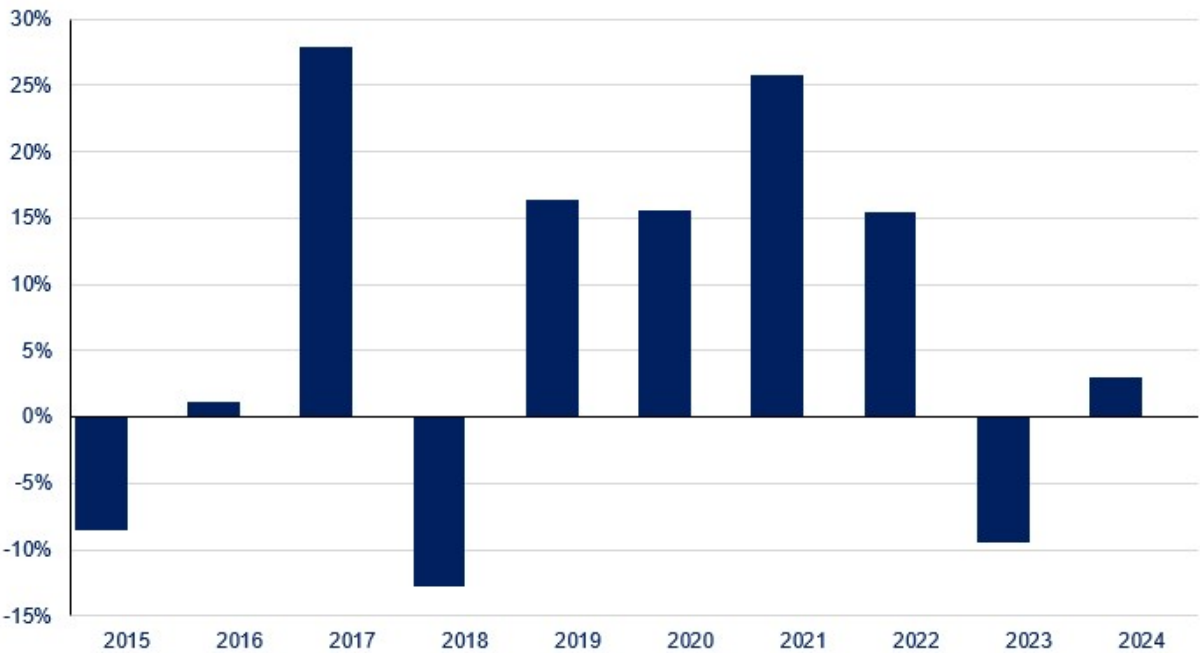
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 13,9% przed uwzględnieniem kosztów i 9,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,3% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,1%
Koszty transakcji	0,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,2%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz		-8,5%	1,2%	27,9%	-12,7%	16,4%	15,6%	25,8%	15,5%	-9,5%	3,0%
---------	--	-------	------	-------	--------	-------	-------	-------	-------	-------	------

Dodatkowe informacje do wykresu:

1. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
2. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
3. Niniejszy fundusz powstał w 2014 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Goldman Sachs Obligacji jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Goldman Sachs Parasol FIO subfundusz Goldman Sachs Obligacji. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.gstfi.pl.

WARTA Goldman Sachs Obligacji inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Goldman Sachs Obligacji, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Goldman Sachs Obligacji jest poziom zdefiniowany dla Goldman Sachs Obligacji. Znajdziesz go na stronie www.gstfi.pl/fundusze-inwestycyjne/fundusze-obligacji/goldman-sachs-obligacji.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	37 027 PLN -25,9%	32 033 PLN -8,5%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	40 572 PLN -18,9%	43 432 PLN -2,8%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	50 992 PLN 2,0%	51 324 PLN 0,5%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	53 958 PLN 7,9%	57 474 PLN 2,8%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	51 992 PLN	52 324 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	56 992 PLN	57 324 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	872 PLN	4 736 PLN
- Warianty inwestycyjne	749 PLN	3 796 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1,9%	1,9% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,5%	1,5% każdego roku

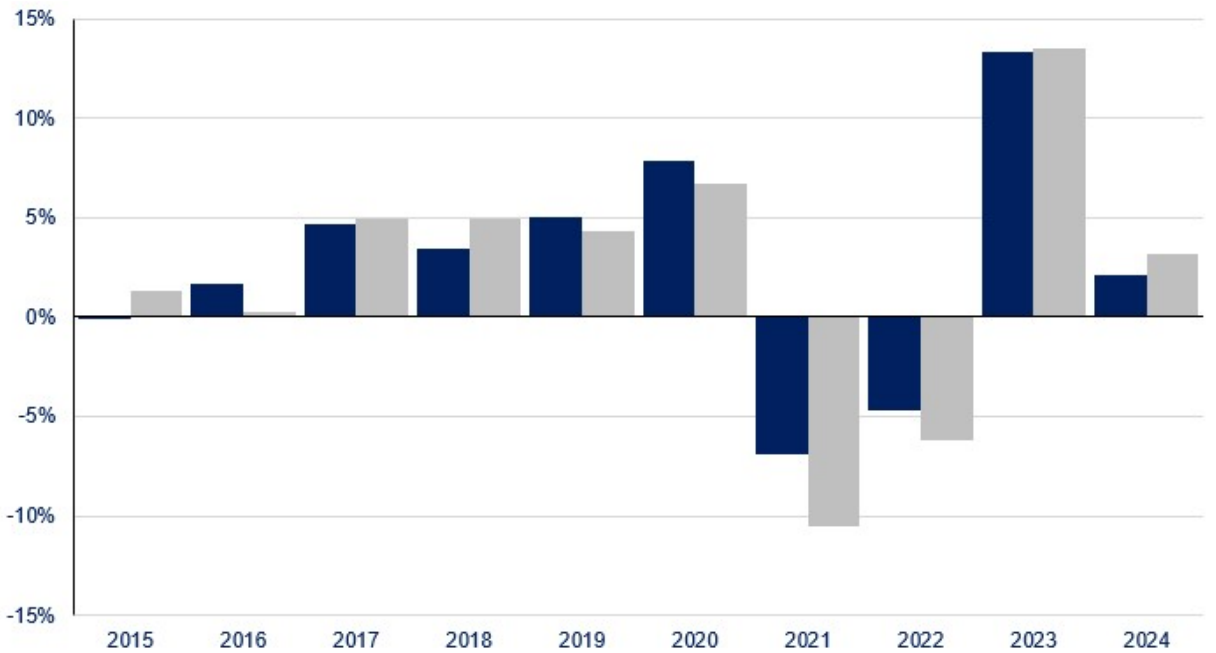
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,0% przed uwzględnieniem kosztów i 0,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,3% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	1,9%
		Wariant inwestycyjny:	1,4%
Koszty transakcji	0,1% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,1%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz	-0,1%	1,6%	4,7%	3,4%	5,1%	7,9%	-6,9%	-4,7%	13,4%	2,1%
Poziom referencyjny	1,3%	0,2%	5,0%	5,0%	4,3%	6,7%	-10,5%	-6,2%	13,5%	3,2%

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2012 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Goldman Sachs Średnich i Małych Spółek jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Goldman Sachs Parasol FIO subfundusz Goldman Sachs Średnich i Małych Spółek. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.gstfi.pl.

WARTA Goldman Sachs Średnich i Małych Spółek inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Goldman Sachs Średnich i Małych Spółek, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Goldman Sachs Średnich i Małych Spółek jest poziom zdefiniowany dla Goldman Sachs Średnich i Małych Spółek. Znajdziesz go na stronie www.gstfi.pl/fundusze-inwestycyjne/fundusze-akcji/goldman-sachs-srednich-i-malych-spolek.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	14 036 PLN -71,9%	12 471 PLN -24,2%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	35 518 PLN -29,0%	36 404 PLN -6,1%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	48 953 PLN -2,1%	64 801 PLN 5,3%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	66 937 PLN 33,9%	101 195 PLN 15,1%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	49 953 PLN	65 801 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	54 953 PLN	70 801 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	6 179 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 434 PLN	8 166 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,9%	2,9% każdego roku

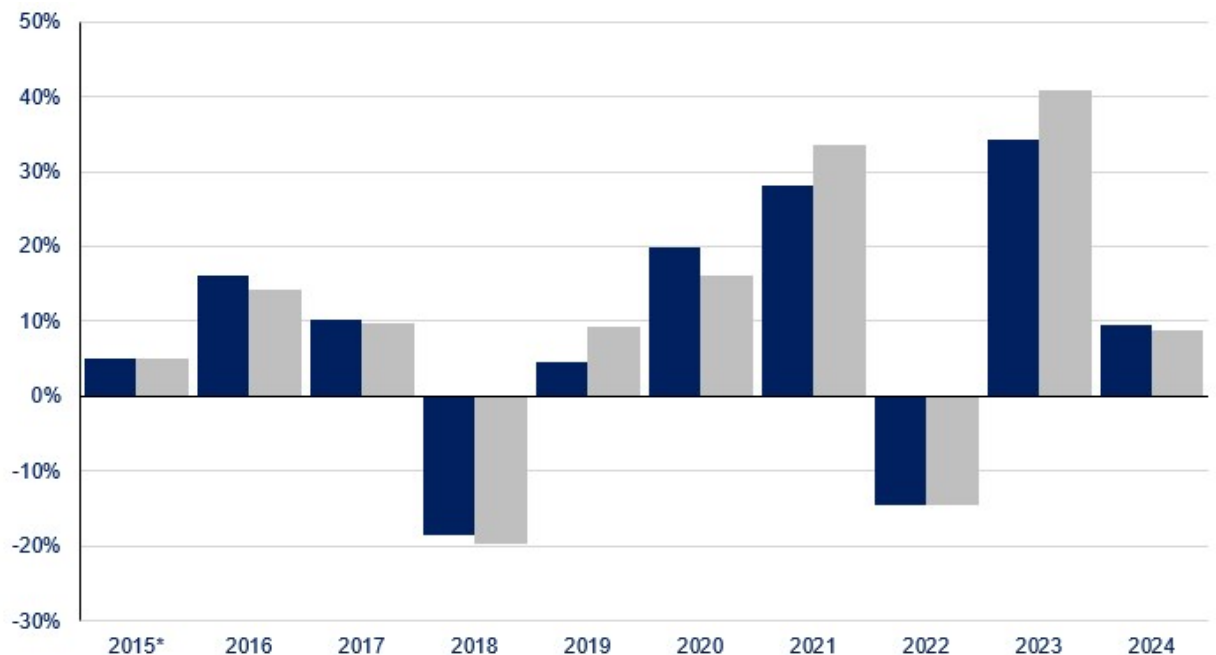
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 10,8% przed uwzględnieniem kosztów i 5,3% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,2%
Koszty transakcji	0,7% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,7%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz	5,0%	16,0%	10,2%	-18,5%	4,6%	20,0%	28,1%	-14,4%	34,3%	9,4%
Poziom referencyjny	5,2%	14,1%	9,9%	-19,7%	9,3%	16,1%	33,6%	-14,5%	40,8%	8,8%

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2012 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Goldman Sachs Zrównoważony jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Goldman Sachs Parasol FIO subfundusz Goldman Sachs Zrównoważony. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.gstfi.pl.

WARTA Goldman Sachs Zrównoważony inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Goldman Sachs Zrównoważony, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Goldman Sachs Zrównoważony jest poziom zdefiniowany dla Goldman Sachs Zrównoważony. Znajdziesz go na stronie www.gstfi.pl/fundusze-inwestycyjne/fundusze-mieszane/goldman-sachs-zrownowazony.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	23 664 PLN -52,7%	22 474 PLN -14,8%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	36 552 PLN -26,9%	39 365 PLN -4,7%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	48 966 PLN -2,1%	55 706 PLN 2,2%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	58 547 PLN 17,1%	70 252 PLN 7,0%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	49 966 PLN	56 706 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	54 966 PLN	61 706 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	5 716 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 404 PLN	7 405 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,8%	2,8% każdego roku

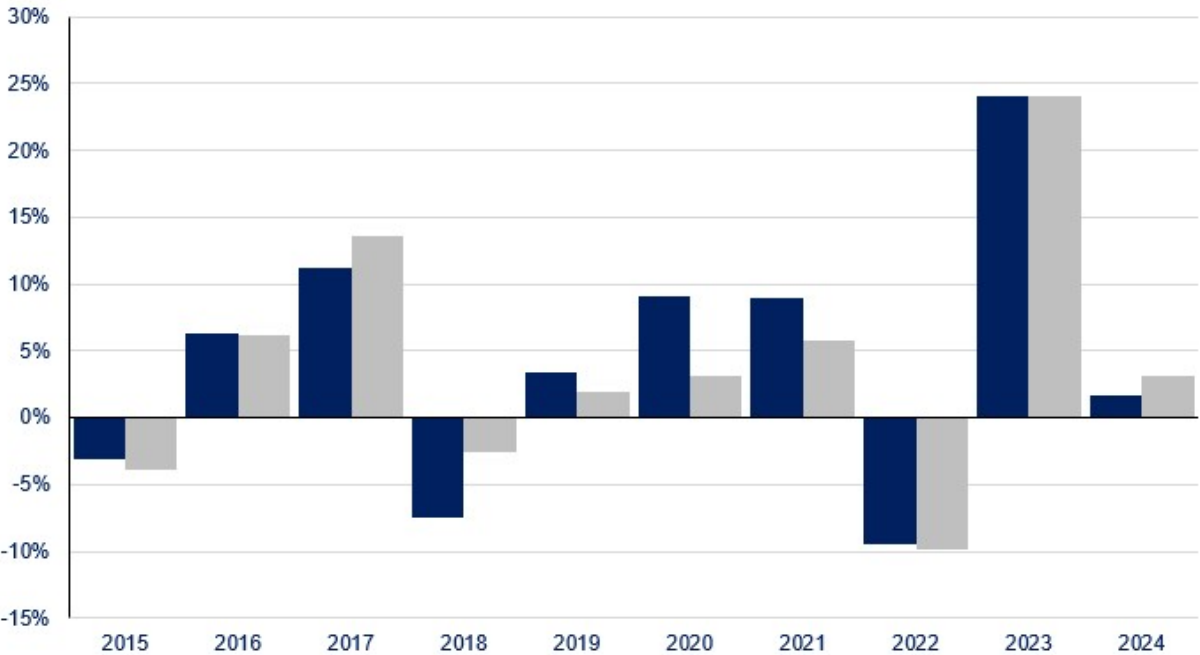
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,4% przed uwzględnieniem kosztów i 2,2% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,2%
Koszty transakcji	0,6% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,6%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz	-3,1%	6,3%	11,2%	-7,5%	3,3%	9,1%	8,9%	-9,4%	24,1%	1,6%
Poziom referencyjny	-3,9%	6,2%	13,6%	-2,6%	1,9%	3,1%	5,8%	-9,9%	24,0%	3,1%

Dodatkowe informacje do wykresu:

1. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
2. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
3. Niniejszy fundusz powstał w 2006 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz inwestuje od 70% do 100% aktywów w tytuły uczestnictwa Franklin Innovation Fund. Pozostałą część lokat stanowią dłużne papiery wartościowe i depozyty bankowe oraz tytuły uczestnictwa innych niż wspomniany funduszy zagranicznych. Fundusz źródłowy inwestuje przynajmniej 70% aktywów w akcje amerykańskich spółek, które są liderami innowacji, korzystają z nowych technologii, mają doświadczone kierownictwo oraz wykorzystują nowe warunki branżowe w dynamicznie zmieniającej się gospodarce światowej. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.esaliens.pl/inwestycje.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu i mu odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2021-11-19 i 2024-10-31.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między 2020-03-31 i 2023-03-31.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2018-12-28 i 2021-12-30.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2019-10-31 a 2024-10-31.

W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	5 733 PLN	3 101 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-88,5%	-42,7%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	30 871 PLN	33 282 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-38,3%	-7,8%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	50 422 PLN	62 638 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,8%	4,6%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	71 149 PLN	152 970 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	42,3%	25,1%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	51 422 PLN	63 638 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	56 422 PLN	68 638 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	6 071 PLN
- Warianty inwestycyjne	2 018 PLN	11 297 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	4,0%	4,0% każdego roku

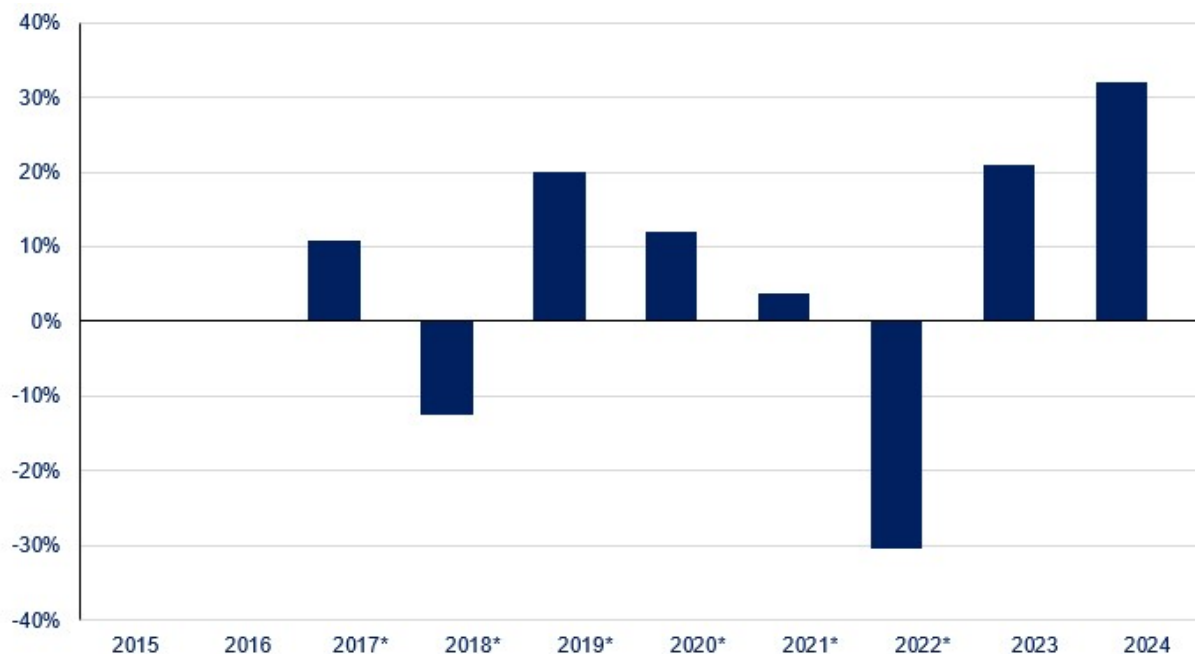
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 11,3% przed uwzględnieniem kosztów i 4,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	6,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	4,0%
Koszty transakcji	0,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz										
			10,8%	-12,5%	19,9%	12,0%	3,7%	-30,5%	20,9%	31,9%

* Wyniki do 31-03-2022 r. osiągnięto stosując inną niż obecnie politykę inwestycyjną.

Wyniki przedstawione przed powyższą datą osiągnięto w warunkach niemających już zastosowania.

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2016 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Goldman Sachs Europejski Spółek Dywidendowych jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Goldman Sachs SFIO subfundusz Goldman Sachs Europejski Spółek Dywidendowych. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.gstfi.pl.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	14 859 PLN -70,3%	12 810 PLN -23,8%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	35 690 PLN -28,6%	31 909 PLN -8,6%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	48 911 PLN -2,2%	59 402 PLN 3,5%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	62 509 PLN 25,0%	75 511 PLN 8,6%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	49 911 PLN	60 402 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	54 911 PLN	65 402 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	5 907 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 454 PLN	7 921 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,9%	2,9% każdego roku

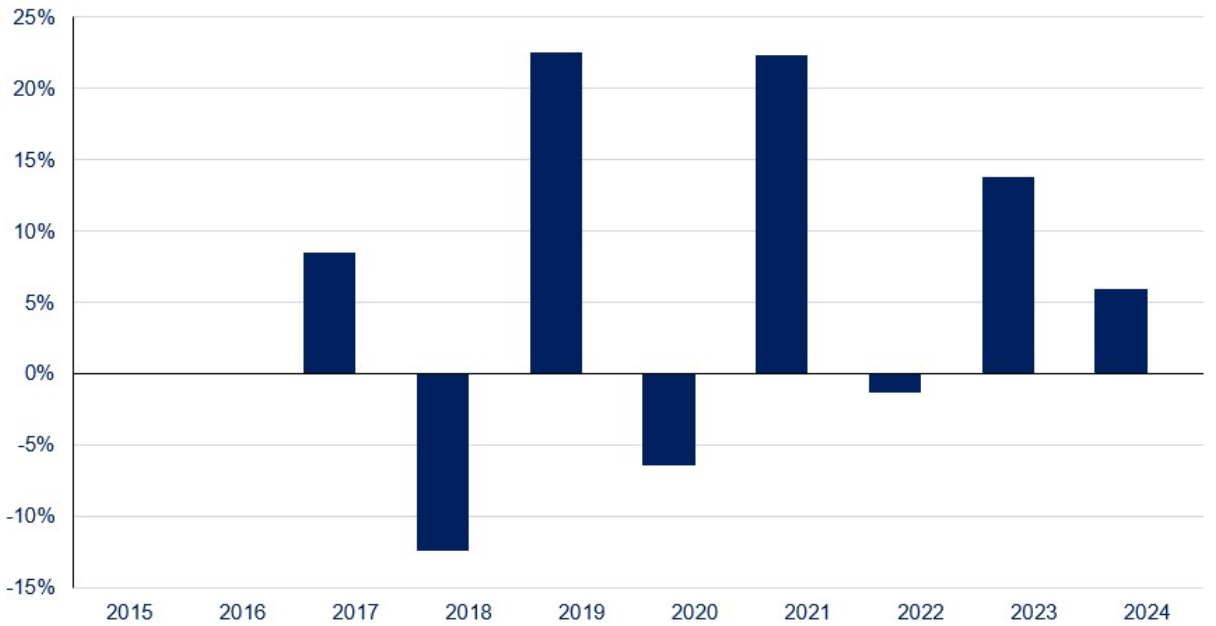
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,9% przed uwzględnieniem kosztów i 3,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,8% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,6%
Koszty transakcji	0,3% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,3%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz			8,4%	-12,4%	22,5%	-6,5%	22,3%	-1,4%	13,8%	5,9%
---------	--	--	------	--------	-------	-------	-------	-------	-------	------

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2016 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Goldman Sachs Japonia jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Goldman Sachs SFIO subfundusz Goldman Sachs Japonia. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.gstfi.pl.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	12 931 PLN -74,1%	9 719 PLN -27,9%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	33 313 PLN -33,4%	32 323 PLN -8,4%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	46 736 PLN -6,5%	60 847 PLN 4,0%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	68 236 PLN 36,5%	98 310 PLN 14,5%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	47 736 PLN	61 847 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	52 736 PLN	66 847 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	5 981 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 614 PLN	8 899 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,2%	3,2% każdego roku

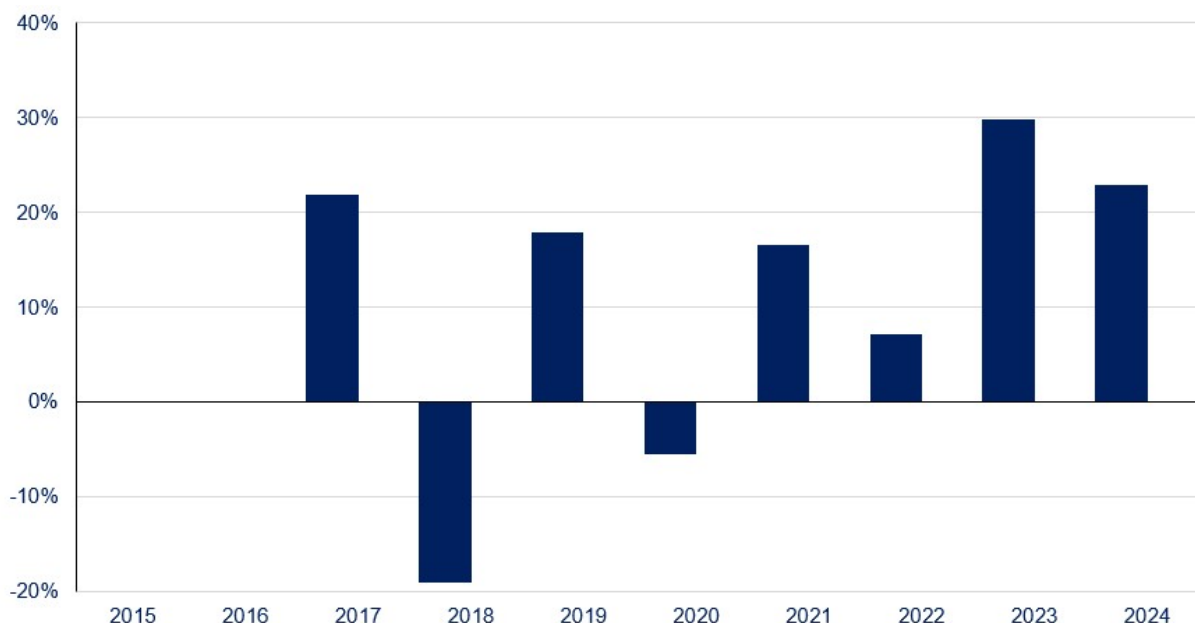
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 9,8% przed uwzględnieniem kosztów i 4,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	5,1% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,9%
Koszty transakcji	0,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,4%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz			21,8%	-19,0%	17,9%	-5,6%	16,5%	7,1%	29,7%	22,8%
---------	--	--	-------	--------	-------	-------	-------	------	-------	-------

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2016 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Goldman Sachs Spółek Dywidendowych Rynków Wschodzących jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Goldman Sachs SFIO subfundusz Goldman Sachs Spółek Dywidendowych Rynków Wschodzących. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.gstfi.pl.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	17 330 PLN -65,3%	13 577 PLN -23,0%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	36 551 PLN -26,9%	36 882 PLN -5,9%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	51 196 PLN 2,4%	52 349 PLN 0,9%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	70 939 PLN 41,9%	85 038 PLN 11,2%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	52 196 PLN	53 349 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	57 196 PLN	58 349 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	5 539 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 883 PLN	9 632 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,8%	3,8% każdego roku

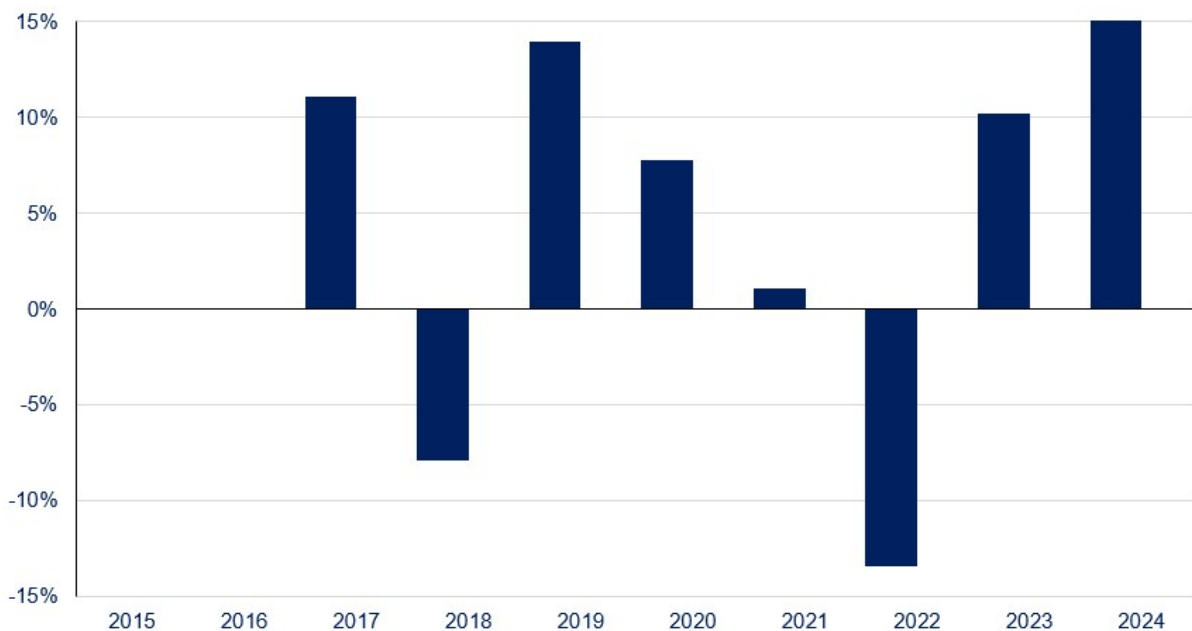
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,1% przed uwzględnieniem kosztów i 0,9% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,9% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,7%
Koszty transakcji	1,1% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	1,1%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz			11,1%	-7,9%	13,9%	7,7%	1,1%	-13,4%	10,2%	20,9%
---------	--	--	-------	-------	-------	------	------	--------	-------	-------

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2016 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Skarbiec Akcji Polskich jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec Akcji Polskich. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.skarbiec.pl.

WARTA Skarbiec Akcji Polskich inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Skarbiec Akcji Polskich, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Skarbiec Akcji Polskich jest poziom zdefiniowany dla Skarbiec Akcji Polskich. Znajdziesz go na stronie www.skarbiec.pl/skarbiec-akcji-polskich/.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	9 962 PLN	8 868 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-80,1%	-29,2%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	27 885 PLN	27 219 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-44,2%	-11,5%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	46 858 PLN	49 546 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,3%	-0,2%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	70 855 PLN	82 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	41,7%	10,5%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	47 858 PLN	50 546 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	52 858 PLN	55 546 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	5 389 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 823 PLN	9 076 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,7%	3,7% każdego roku

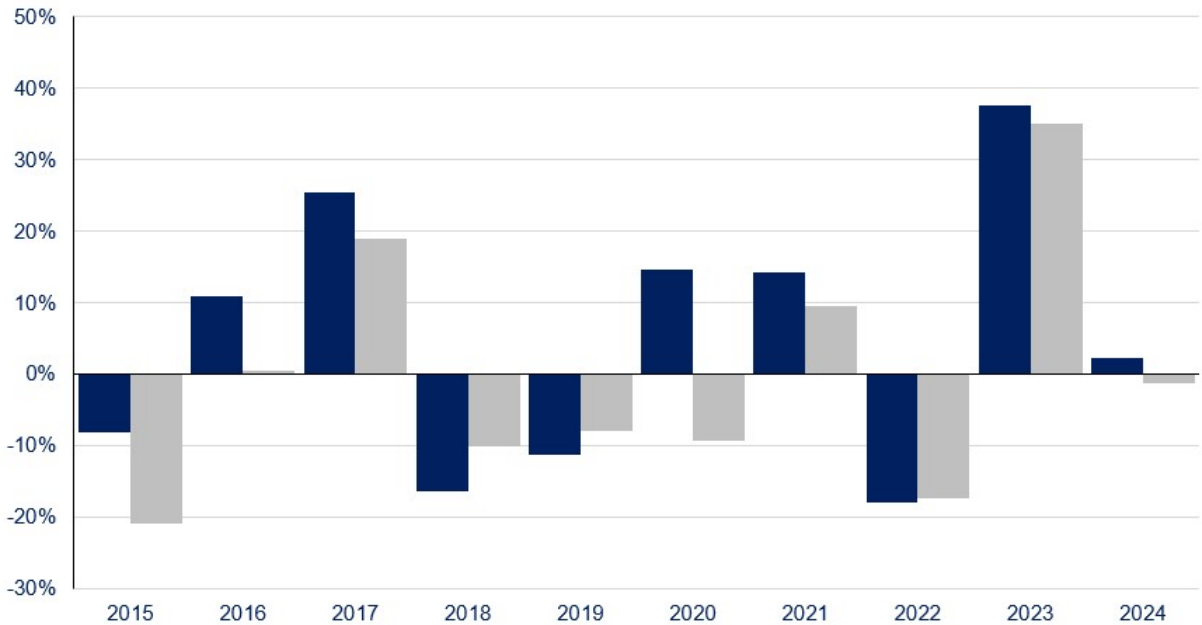
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,8% przed uwzględnieniem kosztów i -0,2% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	5,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	3,0%
Koszty transakcji	0,7% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,7%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz	-8,2%	10,9%	25,4%	-16,5%	-11,3%	14,5%	14,2%	-18,0%	37,5%	2,2%
Poziom referencyjny	-20,9%	0,5%	18,9%	-10,2%	-8,0%	-9,3%	9,5%	-17,4%	35,0%	-1,3%

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2006 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Schroder ISF Asian Convertible Bond jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Schroder International Selection Fund subfundusz Schroder ISF Asian Convertible Bond. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.schroders.com.

WARTA Schroder ISF Asian Convertible Bond inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Schroder ISF Asian Convertible Bond, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Schroder ISF Asian Convertible Bond jest poziom zdefiniowany dla Schroder ISF Asian Convertible Bond. Znajdziesz go na stronie https://www.schroders.com/pl-pl/pl/inwestorzy-indywidualni/fundusze/#/fund/SCHDR_F00000IS9L/-/profile/

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	28 181 PLN	26 155 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-43,6%	-12,2%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	39 994 PLN	42 696 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,0%	-3,1%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	50 948 PLN	53 651 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,9%	1,4%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	61 557 PLN	66 788 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	23,1%	6,0%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	51 948 PLN	54 651 PLN
	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	56 948 PLN	59 651 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	872 PLN	4 843 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 099 PLN	5 691 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1,9%	1,9% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,2%	2,2% każdego roku

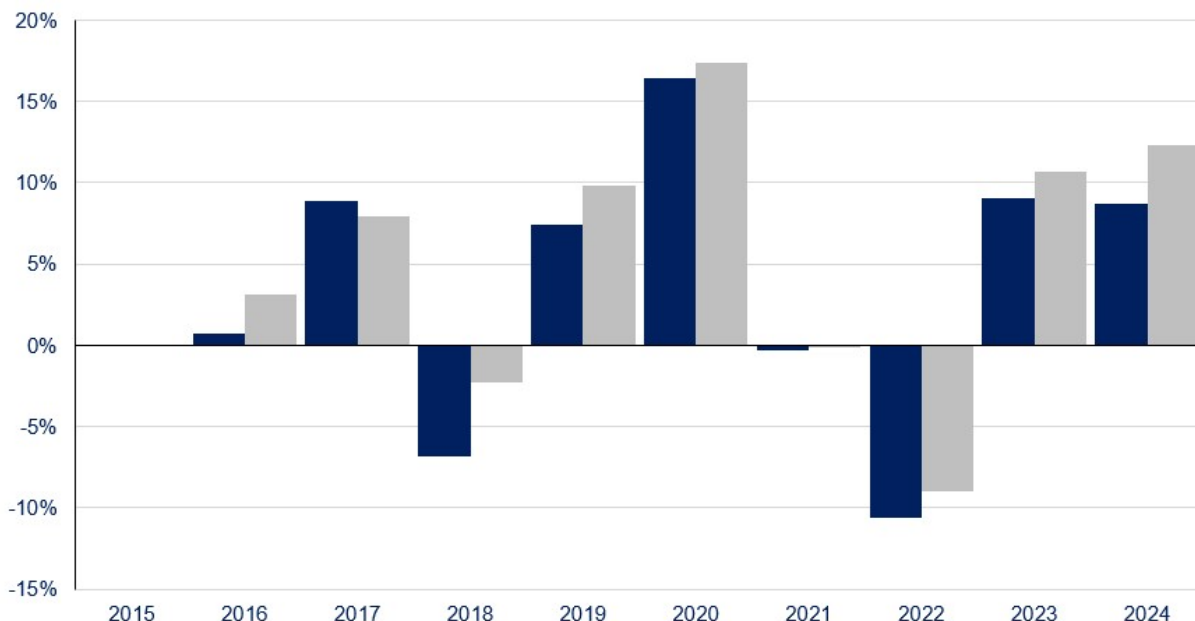
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,6% przed uwzględnieniem kosztów i 1,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	1,9%
		Wariant inwestycyjny:	2,1%
Koszty transakcji	0,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,2%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz		2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
		0,8%	8,9%	-6,8%	7,4%	16,4%	-0,3%	-10,6%	9,0%	8,7%	
Poziom referencyjny		3,1%	7,9%	-2,3%	9,8%	17,4%	-0,1%	-9,0%	10,7%	12,3%	

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2015 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Schroder ISF Asian Opportunities jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Schroder International Selection Fund subfundusz Schroder ISF Asian Opportunities. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.schroders.com.

WARTA Schroder ISF Asian Opportunities inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Schroder ISF Asian Opportunities, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Schroder ISF Asian Opportunities jest poziom zdefiniowany dla Schroder ISF Asian Opportunities. Znajdziesz go na stronie https://www.schroders.com/pl-pl/pl/inwestorzy-indywidualni/fundusze/#fund/SCHDR_F00000PTZR/-/profile/

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	18 594 PLN -62,8%	13 512 PLN -23,0%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	31 360 PLN -37,3%	30 225 PLN -9,6%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	54 185 PLN 8,4%	50 839 PLN 0,3%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	74 883 PLN 49,8%	110 610 PLN 17,2%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	55 185 PLN	51 839 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	60 185 PLN	56 839 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	5 459 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 304 PLN	6 573 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,6%	2,6% każdego roku

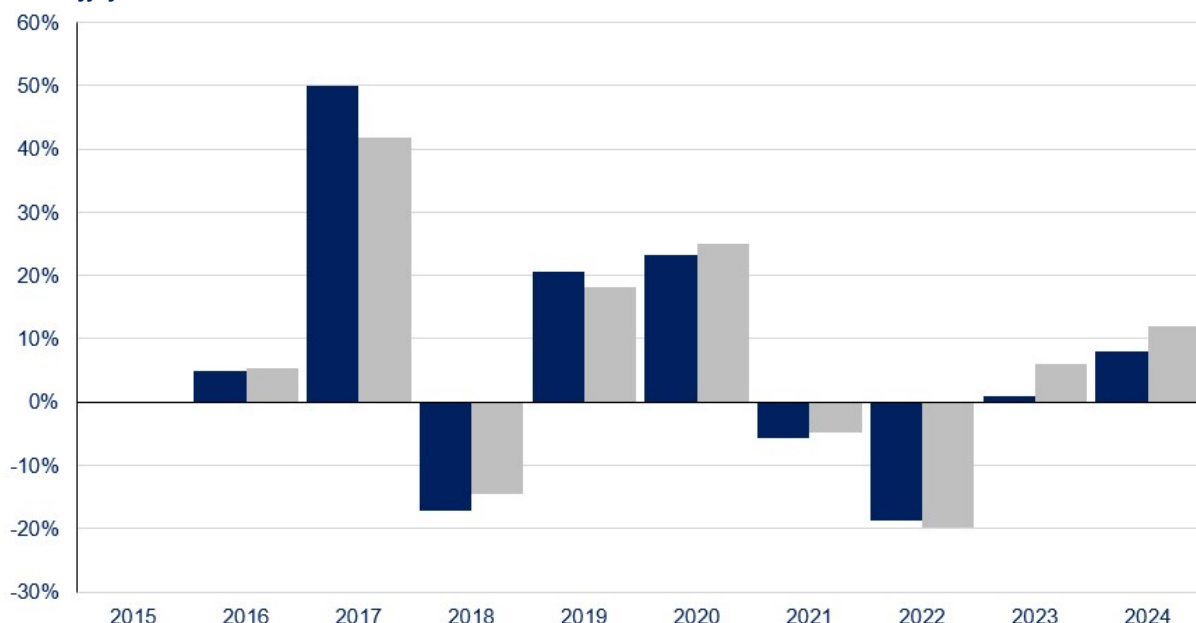
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,2% przed uwzględnieniem kosztów i 0,3% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Struktura kosztów		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu			
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,6% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,4%
Koszty transakcji	0,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,2%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz		5,0%	50,0%	-17,2%	20,5%	23,3%	-5,6%	-18,7%	1,0%	8,1%
Poziom referencyjny		5,4%	41,7%	-14,4%	18,2%	25,0%	-4,7%	-19,7%	6,0%	12,0%

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2015 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Schroder ISF Euro Equity jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Schroder International Selection Fund subfundusz Schroder ISF Euro Equity. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.schroders.com.

WARTA Schroder ISF Euro Equity inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Schroder ISF Euro Equity, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Schroder ISF Euro Equity jest poziom zdefiniowany dla Schroder ISF Euro Equity. Znajdziesz go na stronie https://www.schroders.com/pl-pl/pl/inwestorzy-indywidualni/fundusze/#/fund/SCHDR_F00000PTZS/-/profile/

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	17 112 PLN -65,8%	13 100 PLN -23,5%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	35 606 PLN -28,8%	34 866 PLN -7,0%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	49 290 PLN -1,4%	56 269 PLN 2,4%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	65 056 PLN 30,1%	72 682 PLN 7,8%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	50 290 PLN	57 269 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	55 290 PLN	62 269 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	5 746 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 349 PLN	7 151 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,7%	2,7% każdego roku

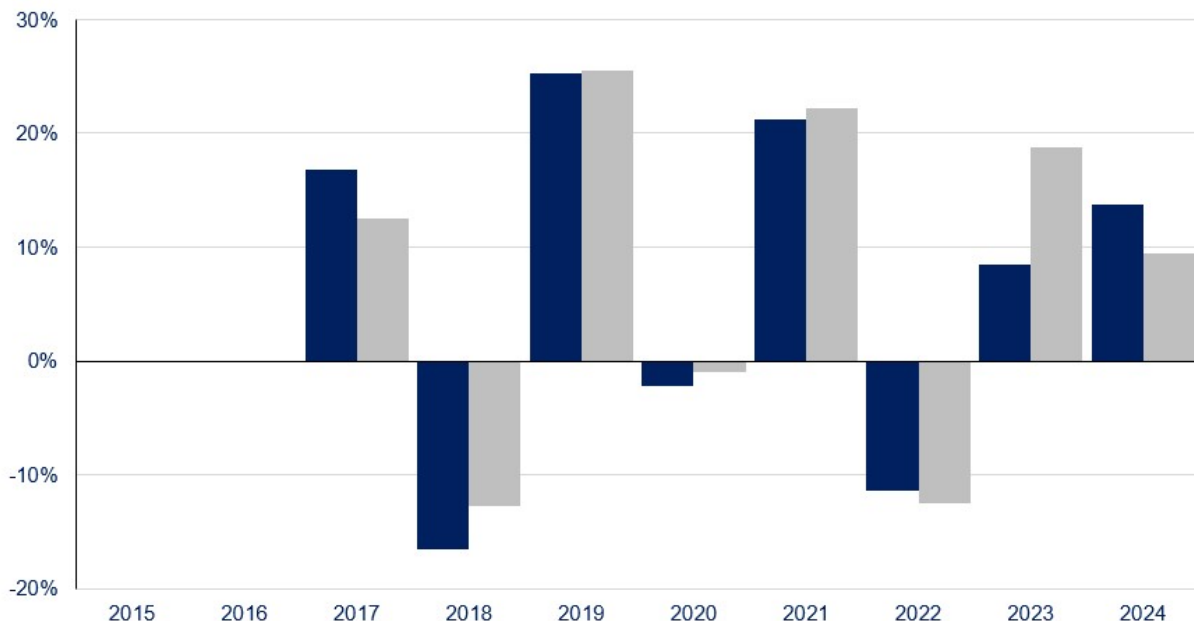
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,5% przed uwzględnieniem kosztów i 2,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,6% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,4%
Koszty transakcji	0,3% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,3%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
			16,9%	-16,5%	25,3%	-2,2%	21,2%	-11,4%	8,5%	13,8%
Poziom referencyjny			12,5%	-12,7%	25,5%	-1,0%	22,2%	-12,5%	18,8%	9,5%

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2016 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Schroder ISF Frontier Markets Equity jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Schroder International Selection Fund subfundusz Schroder ISF Frontier Markets Equity. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.schroders.com.

WARTA Schroder ISF Frontier Markets Equity inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Schroder ISF Frontier Markets Equity, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Schroder ISF Frontier Markets Equity jest poziom zdefiniowany dla Schroder ISF Frontier Markets Equity. Znajdziesz go na stronie https://www.schroders.com/pl-pl/pl/inwestorzy-indywidualni/fundusze/#/fund/SCHDR_F00000PVBR/-/profile/

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	16 836 PLN -66,3%	23 052 PLN -14,3%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	34 529 PLN -30,9%	32 690 PLN -8,1%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	48 780 PLN -2,4%	57 540 PLN 2,8%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	65 767 PLN 31,5%	81 036 PLN 10,1%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	49 780 PLN	58 540 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	54 780 PLN	63 540 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	5 812 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 719 PLN	9 214 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,4%	3,4% każdego roku

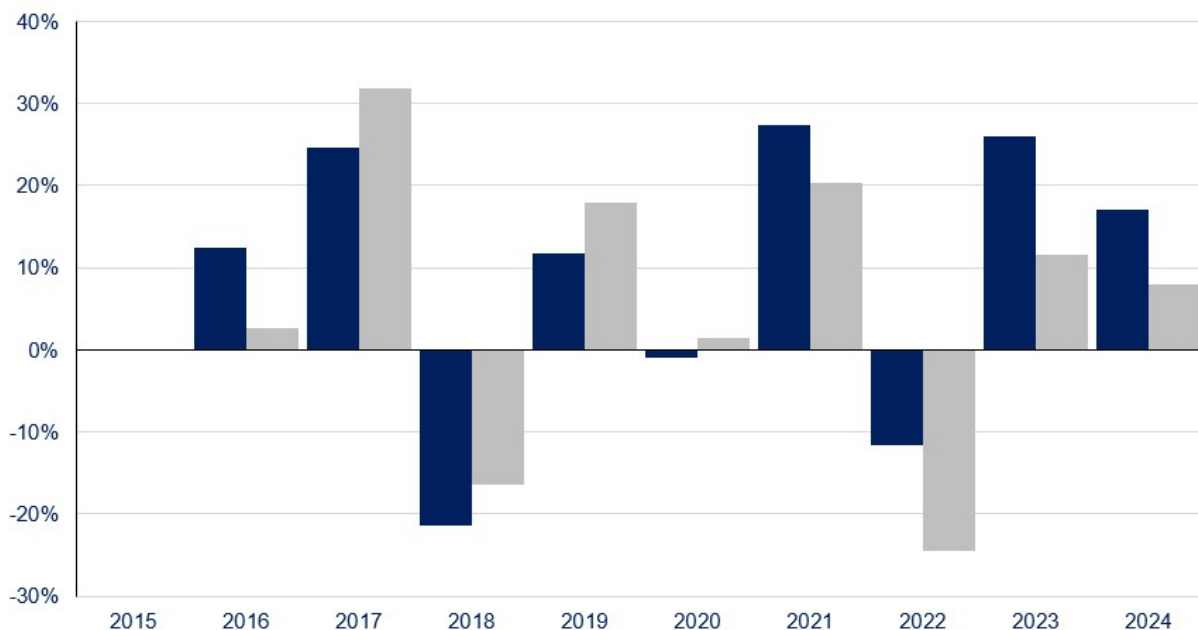
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,8% przed uwzględnieniem kosztów i 2,8% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,7% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,5%
Koszty transakcji	1,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	1,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz		12,5%	24,5%	-21,3%	11,8%	-0,9%	27,4%	-11,6%	25,9%	17,0%
Poziom referencyjny		2,7%	31,9%	-16,4%	18,0%	1,4%	20,4%	-24,4%	11,6%	7,9%

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2015 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Schroder International Selection Fund subfundusz Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.schroders.com.

WARTA Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities jest poziom zdefiniowany dla Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities. Znajdziesz go na stronie https://www.schroders.com/pl-pl/pl/inwestorzy-indywidualni/fundusze/#fund/SCHDR_F00000WB9F/-/profile/

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu/odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	17 003 PLN -66,0%	13 598 PLN -22,9%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	30 883 PLN -38,2%	32 478 PLN -8,3%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	53 126 PLN 6,3%	51 524 PLN 0,6%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	69 466 PLN 38,9%	103 851 PLN 15,7%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	54 126 PLN	52 524 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	59 126 PLN	57 524 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	5 495 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 344 PLN	6 819 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,7%	2,7% każdego roku

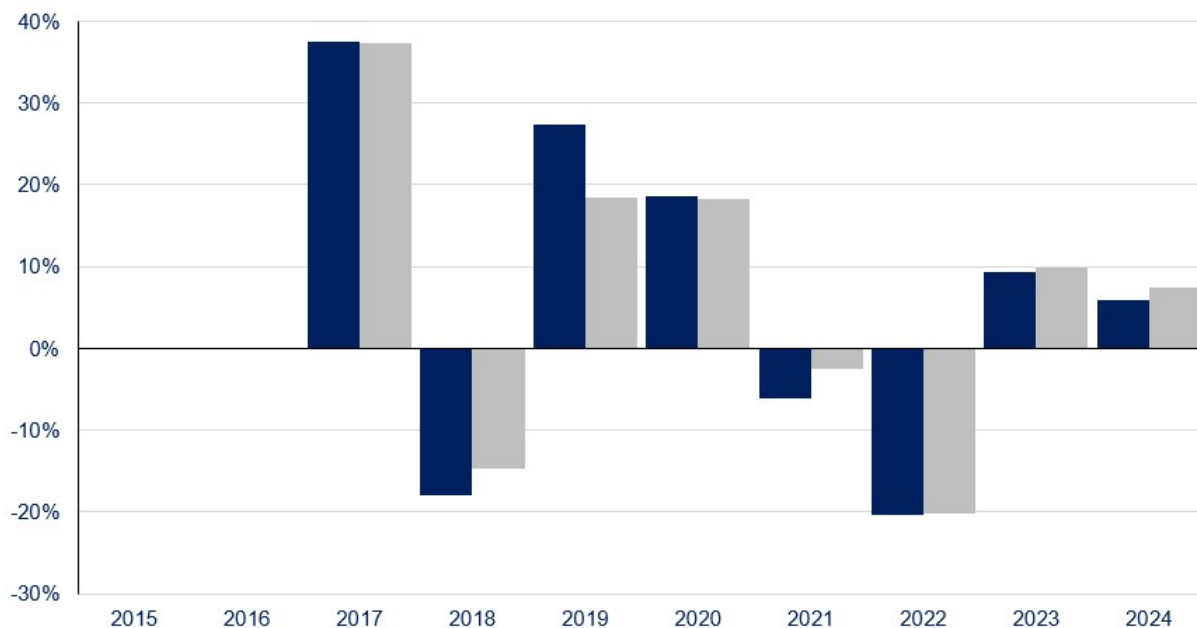
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,6% przed uwzględnieniem kosztów i 0,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,6% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,4%
Koszty transakcji	0,3% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,3%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz			37,6%	-17,9%	27,3%	18,6%	-6,1%	-20,4%	9,4%	5,9%
Poziom referencyjny			37,3%	-14,6%	18,4%	18,3%	-2,5%	-20,1%	9,8%	7,5%

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2016 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

43. WARTA Skarbiec Nowej Generacji
Wskaźnik ryzyka
1
2
3
4
5
6
7
Niższe
Wyższe

Fundusz WARTA Skarbiec Nowej Generacji jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec Nowej Generacji. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.skarbiec.pl.

WARTA Skarbiec Nowej Generacji inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Skarbiec Nowej Generacji, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Skarbiec Nowej Generacji jest poziom zdefiniowany dla Skarbiec Nowej Generacji. Znajdziesz go na stronie <https://www.skarbiec.pl/nowej-generacji/>

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu/odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego między 2015 a 2015 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	14 814 PLN -70,4%	9 946 PLN -27,6%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	30 125 PLN -39,8%	35 037 PLN -6,9%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	53 285 PLN 6,6%	59 148 PLN 3,4%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	70 868 PLN 41,7%	118 428 PLN 18,8%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	54 285 PLN	60 148 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	59 285 PLN	65 148 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	5 894 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 838 PLN	9 995 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,7%	3,7% każdego roku

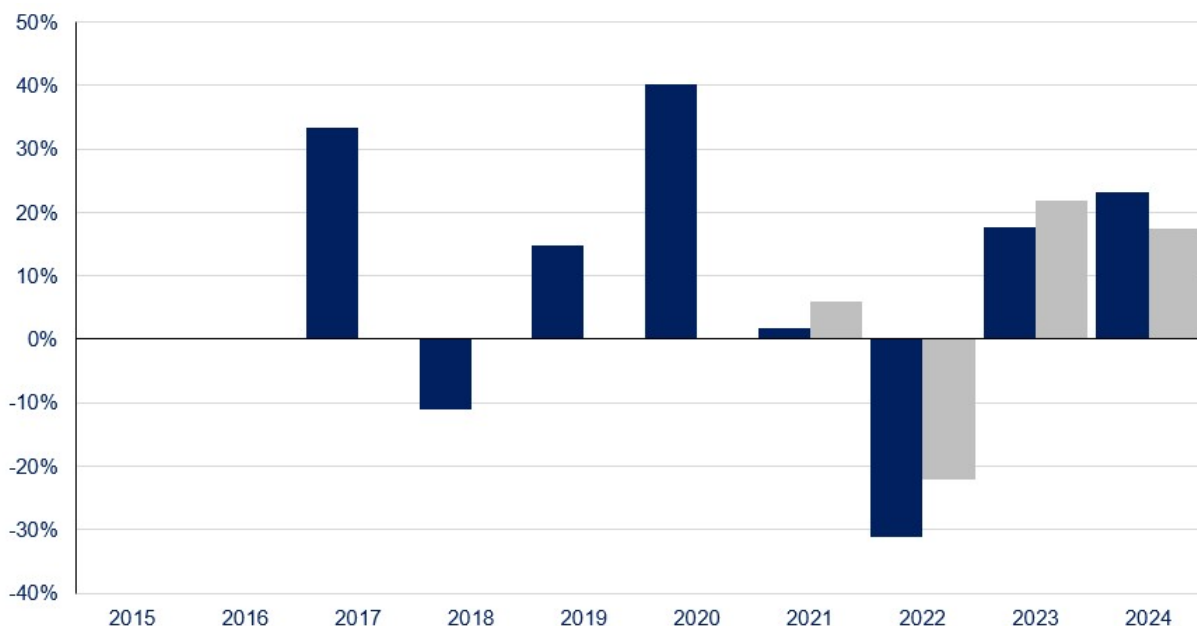
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 9,6% przed uwzględnieniem kosztów i 3,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,9% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,7%
Koszty transakcji	1,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	1,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz			33,4%	-11,0%	14,7%	40,2%	1,8%	-31,1%	17,5%	23,1%
Poziom referencyjny			-	-	-	-	6,0%	-22,0%	21,8%	17,4%

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2016 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Schroder International Selection Fund subfundusz Schroder ISF Emerging Markets Debt Total Return. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.schroders.com.

WARTA Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Schroder ISF Emerging Markets Debt Total Return, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return jest poziom zdefiniowany dla Schroder ISF Emerging Markets Debt Total Return. Znajdziesz go na stronie https://www.schroders.com/pl-pl/pl/inwestorzy-indywidualni/fundusze/#!/fund/SCHDR_F000005H8X/schroder-international-selection-fund-emerging-markets-debt-total-return-a1-acc-pln-hedged/LU0455362383/profile/.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu/odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2017 a 2025 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego między 2015 a 2017 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	37 126 PLN -25,7%	31 772 PLN -8,7%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	40 252 PLN -19,5%	37 246 PLN -5,7%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	49 933 PLN -0,1%	44 468 PLN -2,3%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	56 004 PLN 12,0%	53 262 PLN 1,3%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	50 933 PLN	45 468 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	55 933 PLN	50 468 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	5 108 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 469 PLN	6 936 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,9%	2,9% każdego roku

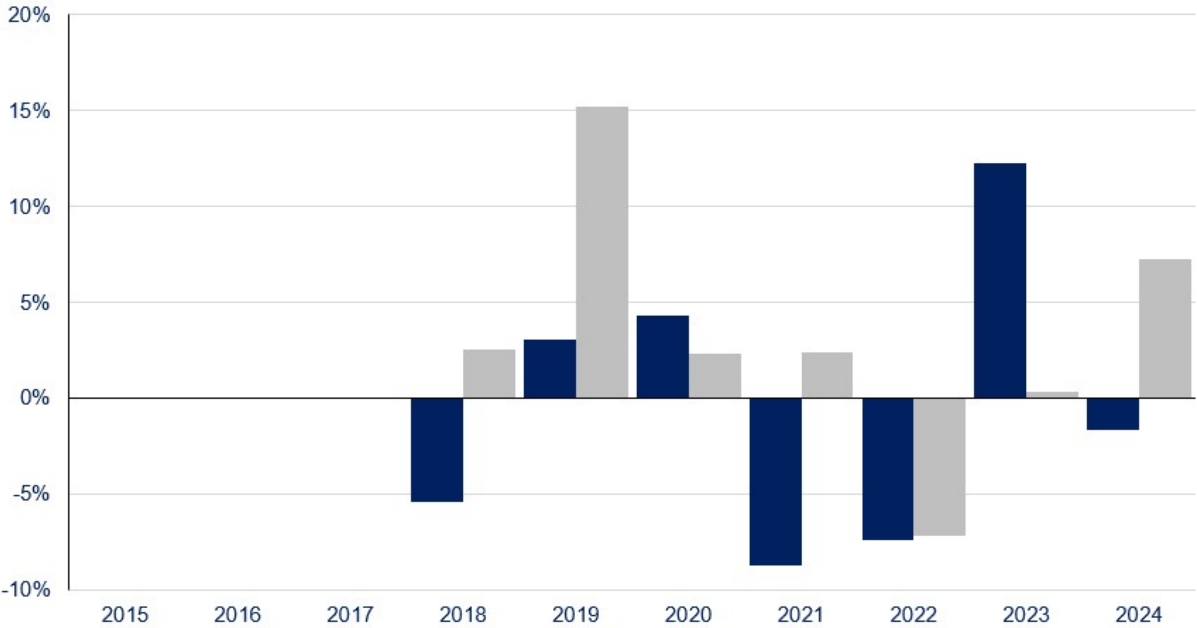
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,8% przed uwzględnieniem kosztów i -2,3% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,5% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,3%
Koszty transakcji	0,7% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,7%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz				-5,4%	3,0%	4,3%	-8,8%	-7,4%	12,3%	-1,7%
Poziom referencyjny				2,5%	15,2%	2,3%	2,4%	-7,2%	0,3%	7,2%

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2017 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Schroder ISF Global Diversified Growth jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Schroder International Selection Fund subfundusz Schroder ISF Global Diversified Growth. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.schroders.com.

WARTA Schroder ISF Global Diversified Growth inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Schroder ISF Global Diversified Growth, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Schroder ISF Global Diversified Growth jest poziom zdefiniowany dla Schroder ISF Global Diversified Growth. Znajdziesz go na stronie https://www.schroderspriips.com/pl-pl/pl/priips/gfc/#/fund/SCHDR_F00000OIPO/-/-/profile/

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	34 911 PLN -30,2%	32 387 PLN -8,3%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	43 114 PLN -13,8%	40 237 PLN -4,3%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	50 024 PLN 0,0%	51 561 PLN 0,6%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	55 628 PLN 11,3%	58 736 PLN 3,3%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	51 024 PLN	52 561 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	56 024 PLN	57 561 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	5 497 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 234 PLN	6 264 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,5%	2,5% każdego roku

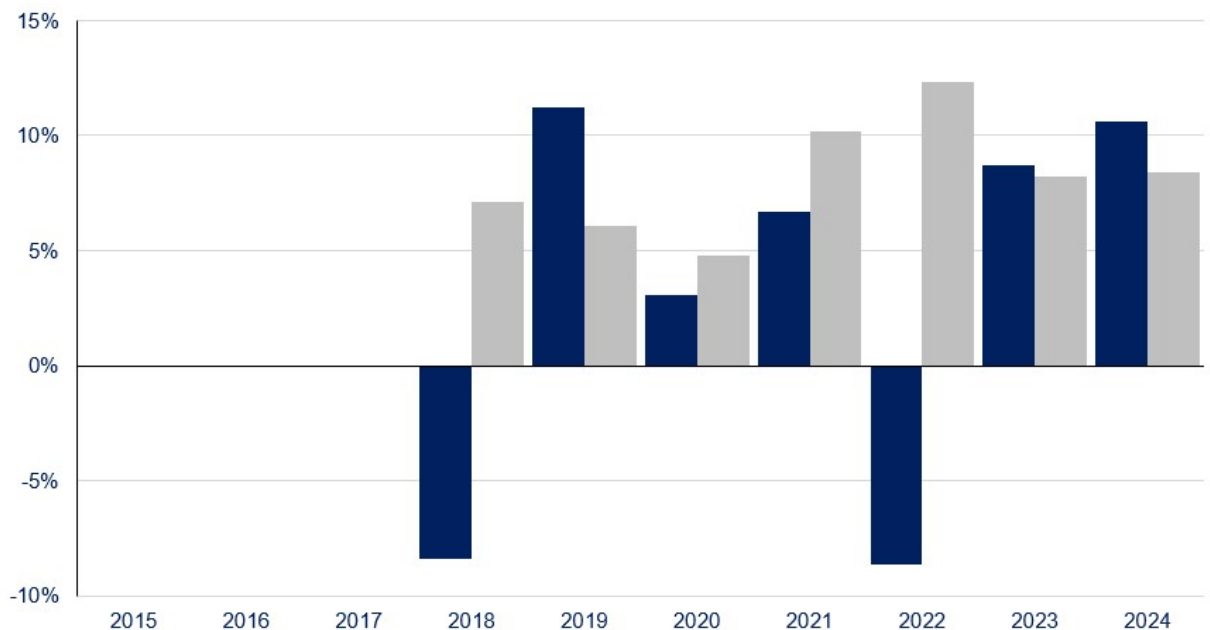
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,4% przed uwzględnieniem kosztów i 0,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,3% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,1%
Koszty transakcji	0,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,4%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz					-8,4%	11,2%	3,1%	6,7%	-8,7%	8,7%	10,6%
Poziom referencyjny					7,1%	6,1%	4,8%	10,2%	12,3%	8,2%	8,4%

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2017 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Skarbiec Obligacja 2 jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec Obligacja 2. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.skarbiec.pl.

WARTA Skarbiec Obligacja 2 inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Skarbiec Obligacja 2, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Skarbiec Obligacja 2 był poziom zdefiniowany dla Skarbiec Obligacja 2. Znajdziesz go na stronie www.skarbiec.pl/skarbiec-obligacji-wysokiego-dochodu/.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	33 807 PLN	33 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32,4%	-7,7%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	41 066 PLN	39 907 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,9%	-4,4%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	50 330 PLN	46 367 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,7%	-1,5%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	53 732 PLN	55 247 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,5%	2,0%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	51 330 PLN	47 367 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	56 330 PLN	52 367 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	872 PLN	4 503 PLN
- Warianty inwestycyjne	989 PLN	4 767 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1,9%	1,9% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,0%	2,0% każdego roku

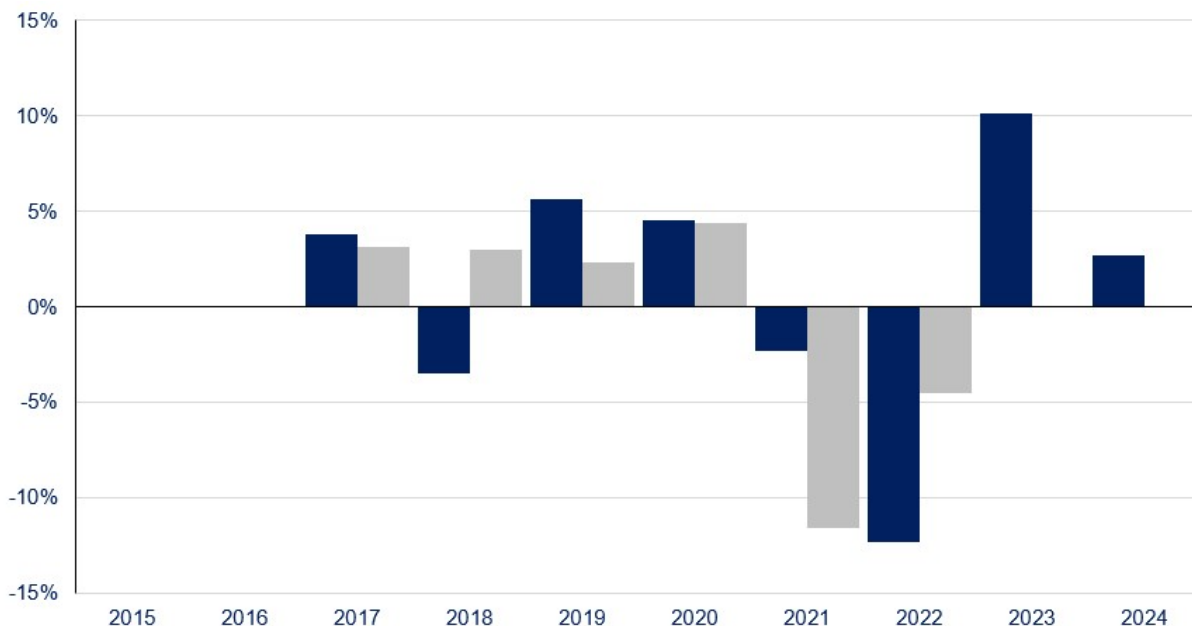
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,4% przed uwzględnieniem kosztów i -1,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,8% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	1,9%
		Wariant inwestycyjny:	1,9%
Koszty transakcji	0,1% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,1%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz			3,7%	-3,5%	5,6%	4,5%	-2,3%	-12,3%	10,1%	2,7%
Poziom referencyjny			3,1%	3,0%	2,3%	4,4%	-11,6%	-4,5%	-	-

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2016 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Skarbiec Małych i Średnich Spółek jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec Małych i Średnich Spółek. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.skarbiec.pl.

WARTA Skarbiec Małych i Średnich Spółek inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Skarbiec Małych i Średnich Spółek, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Skarbiec Małych i Średnich Spółek jest poziom zdefiniowany dla Skarbiec Małych i Średnich Spółek. Znajdziesz go na stronie www.skarbiec.pl/skarbiec-malych-i-srednich-spolek/

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	12 489 PLN	10 888 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-75,0%	-26,3%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	30 706 PLN	49 984 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-38,6%	0,0%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	54 263 PLN	95 431 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,5%	13,8%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	81 114 PLN	129 217 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	62,2%	20,9%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	55 263 PLN	96 431 PLN
	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	60 263 PLN	101 431 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	7 604 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 774 PLN	12 396 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,6%	3,6% każdego roku

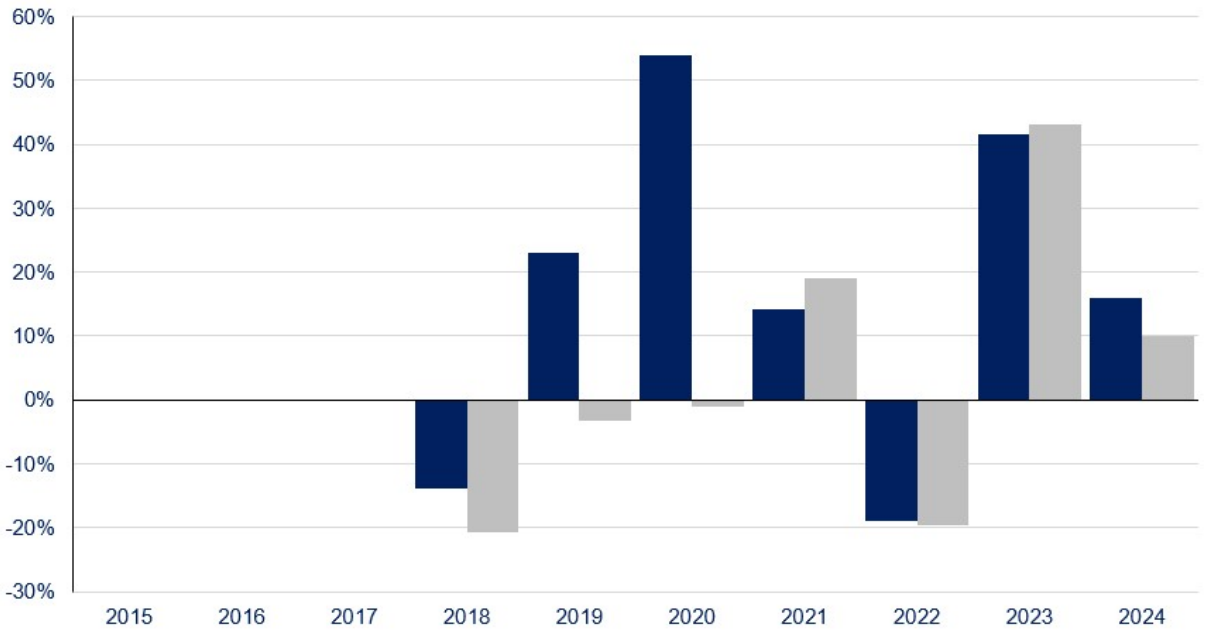
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 20,5% przed uwzględnieniem kosztów i 13,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,6% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,4%
Koszty transakcji	1,1% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	1,1%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz					-13,7%	23,0%	53,8%	14,2%	-18,8%	41,6%	15,9%
Poziom referencyjny					-20,7%	-3,3%	-1,0%	19,0%	-19,5%	43,2%	9,9%

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2017 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Skarbiec Polskich Innowacji jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec Polskich Innowacji. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.skarbiec.pl.

WARTA Skarbiec Polskich Innowacji inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Skarbiec Polskich Innowacji, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Skarbiec Polskich Innowacji jest poziom zdefiniowany dla Skarbiec Polskich Innowacji. Znajdziesz go na stronie <https://www.skarbiec.pl/skarbiec-polskich-innowacji/>.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu/odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między październikiem 2021 i styczniem 2025.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między listopadem 2017 i listopadem 2022.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między sierpniem 2015 i sierpniem 2020.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	8 232 PLN -83,5%	14 611 PLN -21,8%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	31 508 PLN -37,0%	36 968 PLN -5,9%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	53 166 PLN 6,3%	66 234 PLN 5,8%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	71 786 PLN 43,6%	131 540 PLN 21,3%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	54 166 PLN	67 234 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	59 166 PLN	72 234 PLN

Koszty w czasie

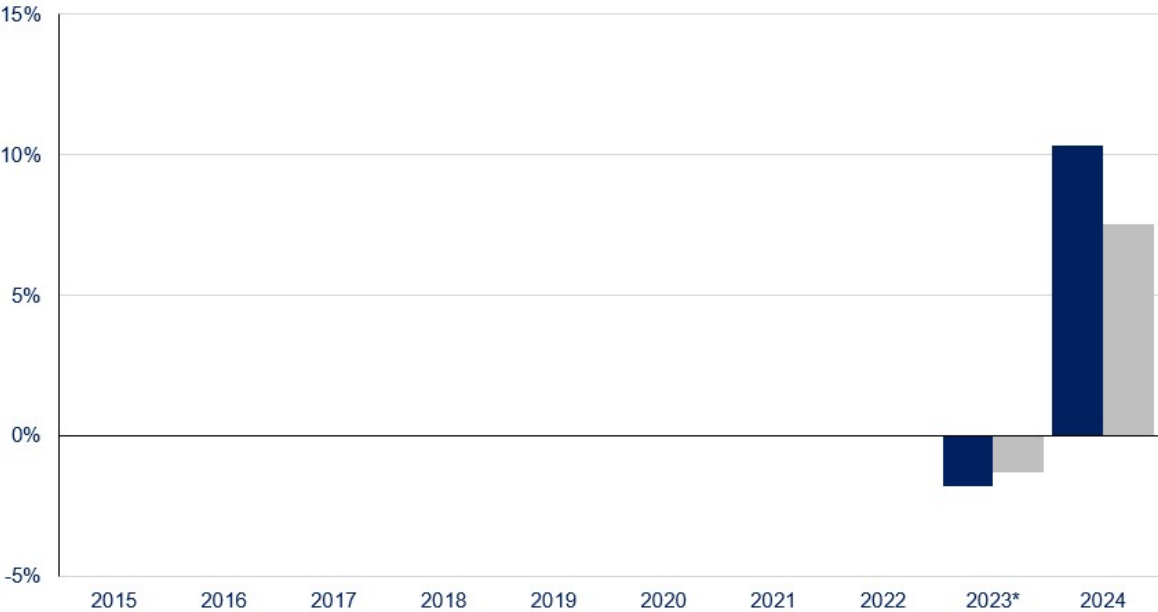
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	6 250 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 654 PLN	9 524 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,3%	3,3% każdego roku

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 11,7% przed uwzględnieniem kosztów i 5,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,9% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,7%
Koszty transakcji	0,6% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,6%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz										-1,8%	10,3%
Poziom referencyjny										-1,3%	7,5%

* Data powstania Skarbiec Polskich Innowacji Kat. A - 17-04-2023 r. Subfundusz powstał w wyniku przekształcenia ze subfunduszu Skarbiec Market Opportunities.

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2023 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Skarbiec Rynków Surowcowych jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec Rynków Surowcowych. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.skarbiec.pl.

WARTA Skarbiec Rynków Surowcowych inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Skarbiec Rynków Surowcowych, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Skarbiec Rynków Surowcowych jest poziom zdefiniowany dla Skarbiec Rynków Surowcowych. Znajdziesz go na stronie www.skarbiec.pl/skarbiec-rynkow-surowcowych/.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	19 284 PLN	16 136 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-61,4%	-20,2%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	30 844 PLN	19 226 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-38,3%	-17,4%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	44 831 PLN	45 300 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-10,3%	-2,0%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	58 322 PLN	63 347 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	16,6%	4,8%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	45 831 PLN	46 300 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	50 831 PLN	51 300 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	5 155 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 973 PLN	9 403 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	4,0%	4,0% każdego roku

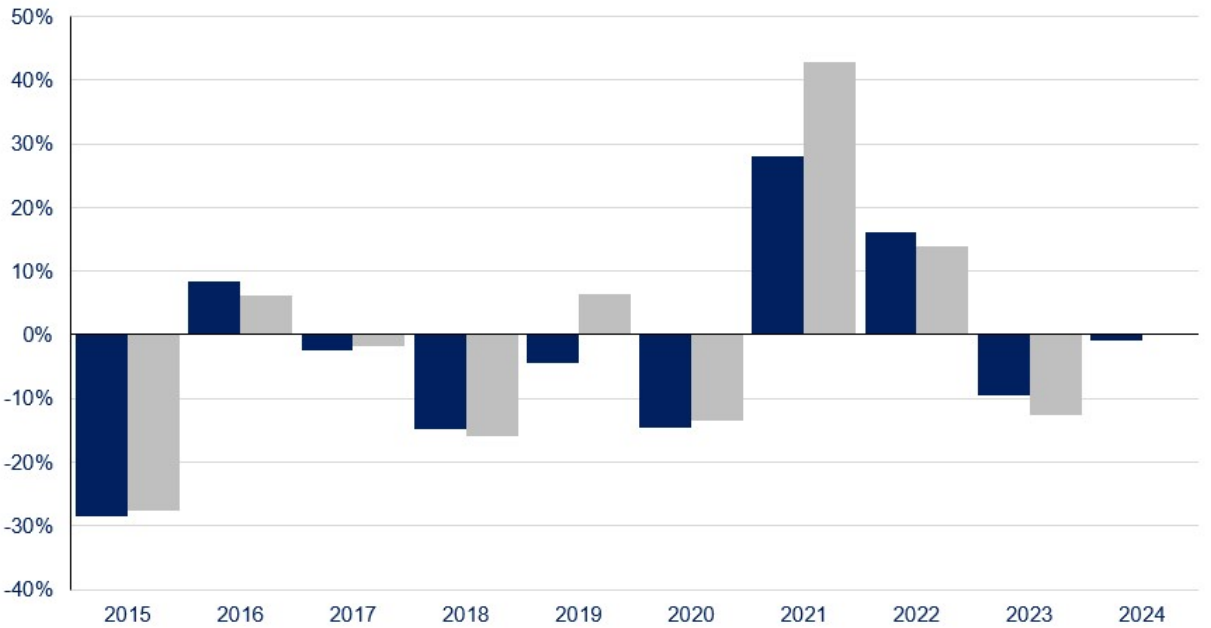
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,2% przed uwzględnieniem kosztów i -2,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	5,8% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	3,6%
Koszty transakcji	0,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,4%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz	-28,5%	8,5%	-2,3%	-14,9%	-4,4%	-14,5%	27,9%	16,1%	-9,4%	-1,0%
Poziom referencyjny	-27,5%	6,1%	-1,7%	-15,9%	6,3%	-13,4%	42,9%	13,9%	-12,6%	0,2%

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2009 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Skarbiec Spółek Wzrostowych jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec Spółek Wzrostowych. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.skarbiec.pl.

WARTA Skarbiec Spółek Wzrostowych inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Skarbiec Spółek Wzrostowych, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Skarbiec Spółek Wzrostowych jest poziom zdefiniowany dla Skarbiec Spółek Wzrostowych. Znajdziesz go na stronie <https://www.skarbiec.pl/skarbiec-spolek-wzrostowych/>

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	4 611 PLN -90,8%	1 658 PLN -49,4%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	13 464 PLN -73,1%	18 997 PLN -17,6%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	62 252 PLN 24,5%	68 086 PLN 6,4%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	111 027 PLN 122,1%	243 968 PLN 37,3%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	63 252 PLN	69 086 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	68 252 PLN	74 086 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	6 341 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 734 PLN	10 128 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,5%	3,5% każdego roku

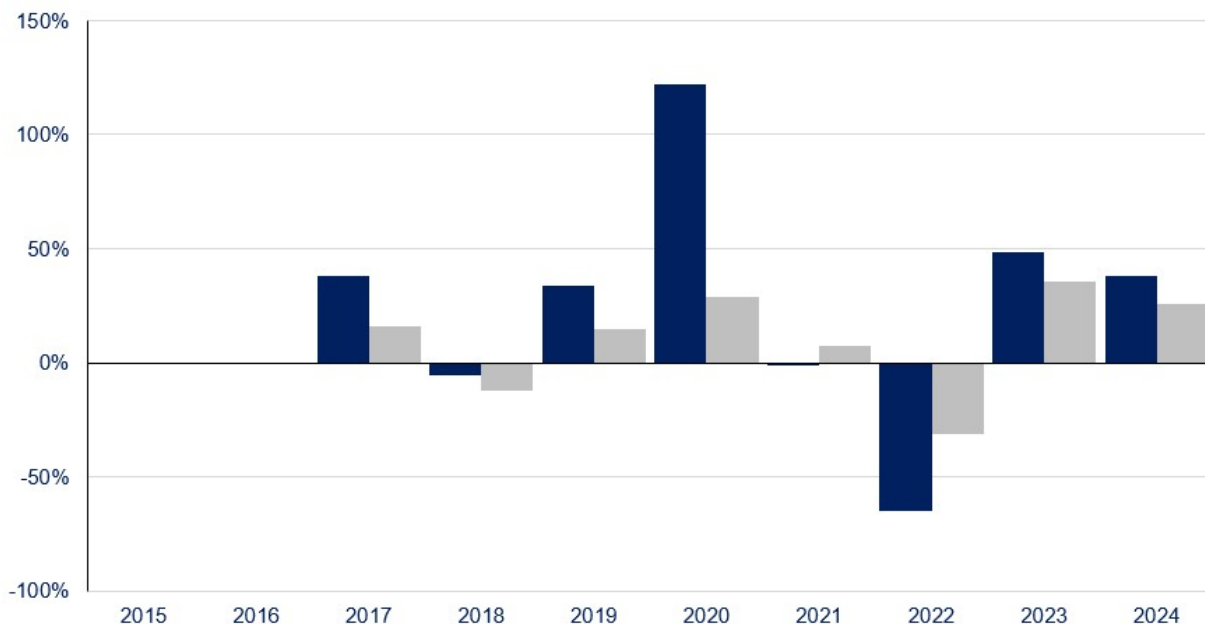
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 12,5% przed uwzględnieniem kosztów i 6,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,2%
Koszty transakcji	1,3% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	1,3%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz		2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
		38,3%	-5,7%	33,9%	122,1%	-1,1%	-64,7%	48,8%	37,8%
Poziom referencyjny		16,2%	-12,0%	14,8%	29,1%	7,6%	-31,0%	35,9%	26,0%

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2016 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA 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 <https://generali-investments.pl/>.

WARTA Generali Akcje Małych i Średnich Spółek inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Generali Akcje Małych i Średnich Spółek, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Generali Akcje Małych i Średnich Spółek jest poziom zdefiniowany dla Generali Akcje Małych i Średnich Spółek. Znajdziesz go na stronie www.generali-investments.pl/contents/pl/klient-indywidualny/generali-akcje-malych-i-srednich-spolek.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	14 502 PLN -71,0%	12 694 PLN -24,0%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	32 947 PLN -34,1%	31 941 PLN -8,6%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	51 119 PLN 2,2%	63 400 PLN 4,9%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	66 365 PLN 32,7%	96 129 PLN 14,0%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	52 119 PLN	64 400 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	57 119 PLN	69 400 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	6 109 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 174 PLN	6 612 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,4%	2,4% każdego roku

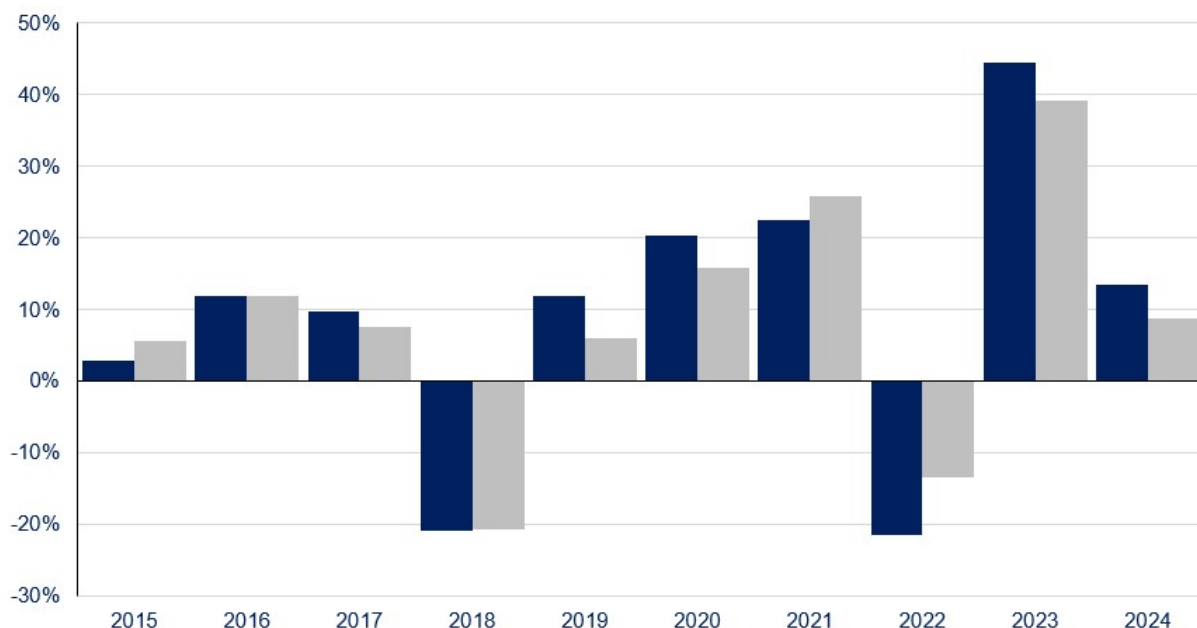
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 9,7% przed uwzględnieniem kosztów i 4,9% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Struktura kosztów		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu			
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,2%
Koszty transakcji	0,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,2%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz	2,8%	11,9%	9,7%	-20,8%	11,8%	20,3%	22,4%	-21,5%	44,4%	13,4%
Poziom referencyjny	5,6%	11,8%	7,6%	-20,8%	6,0%	15,8%	25,8%	-13,4%	39,0%	8,6%

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2010 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Generali Akcji Rynków Wschodzących jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze FIO subfundusz Generali Akcji Rynków Wschodzących. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej <https://generali-investments.pl/>.

WARTA Generali Akcji Rynków Wschodzących inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Generali Akcji Rynków Wschodzących, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Generali Akcji Rynków Wschodzących jest poziom zdefiniowany dla Generali Akcji Rynków Wschodzących. Znajdziesz go na stronie www.generali-investments.pl/contents/pl/klient-indywidualny/generali-akcji-rynkow-wschodzacych.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	6 389 PLN -87,2%	8 320 PLN -30,1%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	19 620 PLN -60,8%	15 195 PLN -21,2%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	49 275 PLN -1,4%	27 814 PLN -11,1%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	62 184 PLN 24,4%	64 143 PLN 5,1%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	50 275 PLN	28 814 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	55 275 PLN	33 814 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	4 094 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 754 PLN	6 666 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,5%	3,5% każdego roku

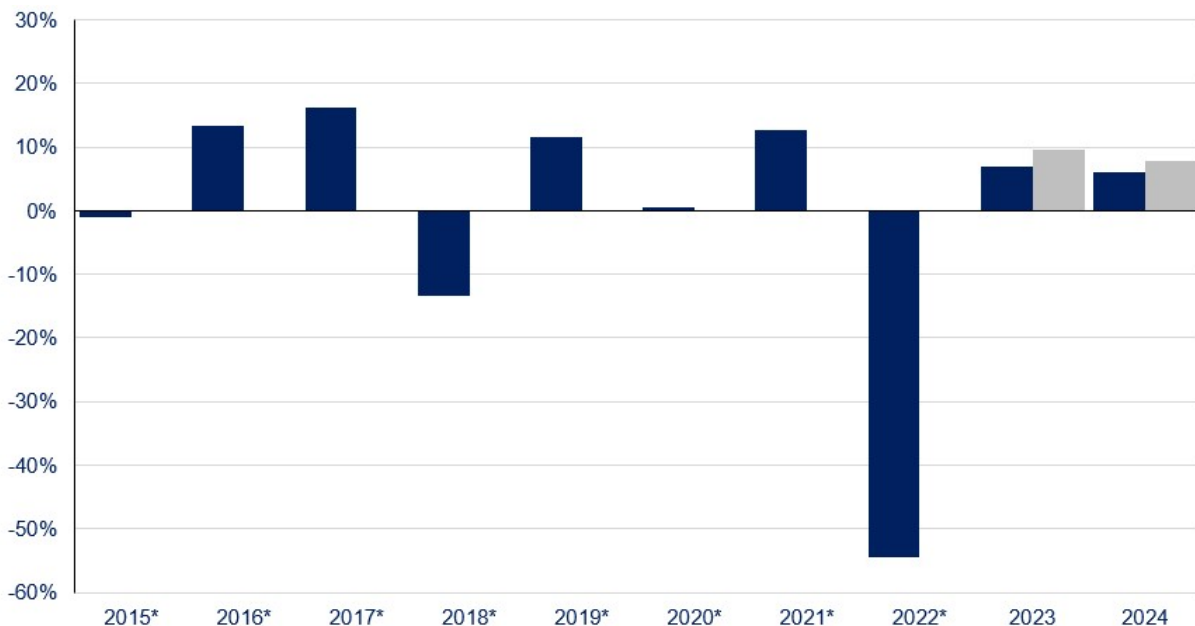
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi -5,9% przed uwzględnieniem kosztów i -11,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,9% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,7%
Koszty transakcji	0,8% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,8%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz	2015*	2016*	2017*	2018*	2019*	2020*	2021*	2022*	2023	2024
Fundusz	-1,0%	13,3%	16,2%	-13,3%	11,5%	0,6%	12,7%	-54,4%	7,0%	5,9%
Poziom referencyjny	-	-	-	-	-	-	-	-	9,6%	7,7%

* Wynik finansowy osiągnięto realizując politykę inwestycyjną niemającą obecnie zastosowania.

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2007 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Generali Surowców jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze FIO subfundusz Generali Surowców. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej <https://generali-investments.pl/>.

WARTA Generali Surowców inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Generali Surowców, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Generali Surowców jest poziom zdefiniowany dla Generali Surowców. Znajdziesz go na stronie <https://www.generali-investments.pl/contents/pl/klient-indywidualny/generali-surowcow>.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Subfunduszu i mu odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat lub Subfunduszu i jego portfela referencyjnego, gdy okres działalności Subfunduszu nie przekracza 10 lat.

Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między kwietniem 2015 i kwietniem 2020.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między lutym 2018 i lutym 2023.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między majem 2017 i majem 2022.

W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	19 208 PLN -61,6%	13 894 PLN -22,6%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	33 419 PLN -33,2%	25 055 PLN -12,9%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	45 767 PLN -8,5%	54 591 PLN 1,8%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	69 385 PLN 38,8%	67 468 PLN 6,2%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	46 767 PLN	55 591 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	51 767 PLN	60 591 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	5 658 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 579 PLN	8 244 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,2%	3,2% każdego roku

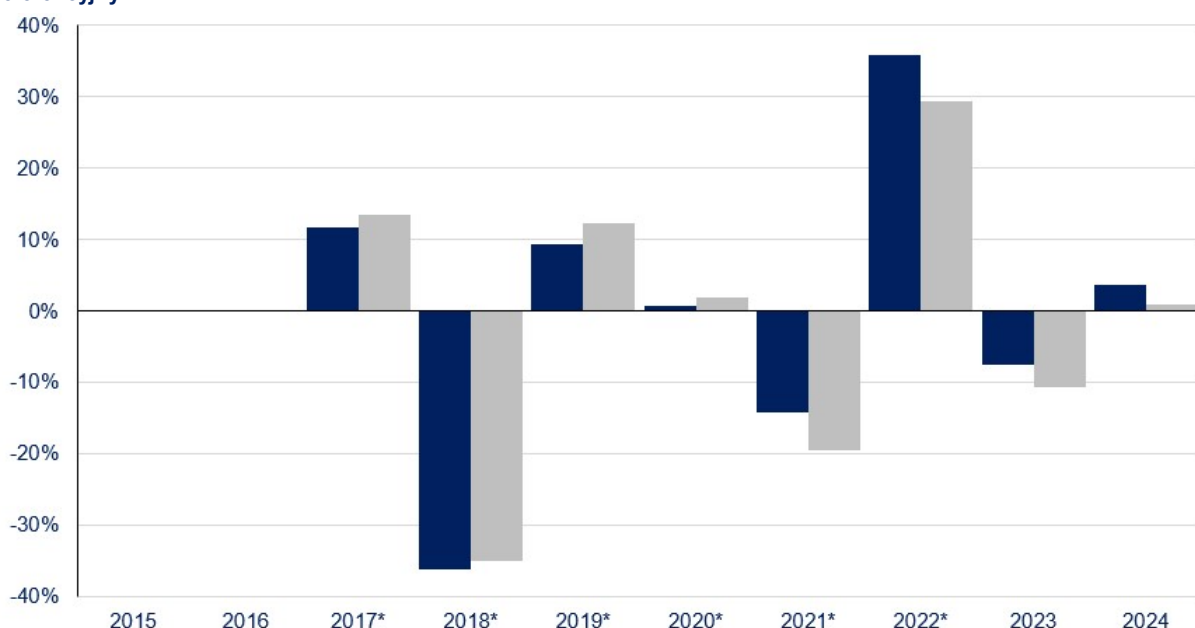
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,3% przed uwzględnieniem kosztów i 1,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Struktura kosztów		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu			
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	5,1% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,9%
Koszty transakcji	0,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,2%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz			11,6%	-36,3%	9,3%	0,7%	-14,2%	35,7%	-7,6%	3,7%
Poziom referencyjny			13,4%	-35,0%	12,3%	1,9%	-19,5%	29,2%	-10,7%	0,8%

* Wynik finansowy osiągnięto realizując politykę inwestycyjną niemającą obecnie zastosowania.

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2016 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Generali Korona Akcje 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 <https://generali-investments.pl/>.

WARTA Generali Korona Akcje inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Generali Korona Akcje, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Generali Korona Akcje jest poziom zdefiniowany dla Generali Korona Akcje. Znajdziesz go na stronie www.generali-investments.pl/contents/pl/klient-indywidualny/generali-korona-akcje.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	12 327 PLN -75,3%	11 120 PLN -26,0%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	31 856 PLN -36,3%	29 612 PLN -9,9%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	47 194 PLN -5,6%	51 420 PLN 0,6%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	65 246 PLN 30,5%	79 779 PLN 9,8%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	48 194 PLN	52 420 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	53 194 PLN	57 420 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	5 490 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 114 PLN	5 647 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,2%	2,2% każdego roku

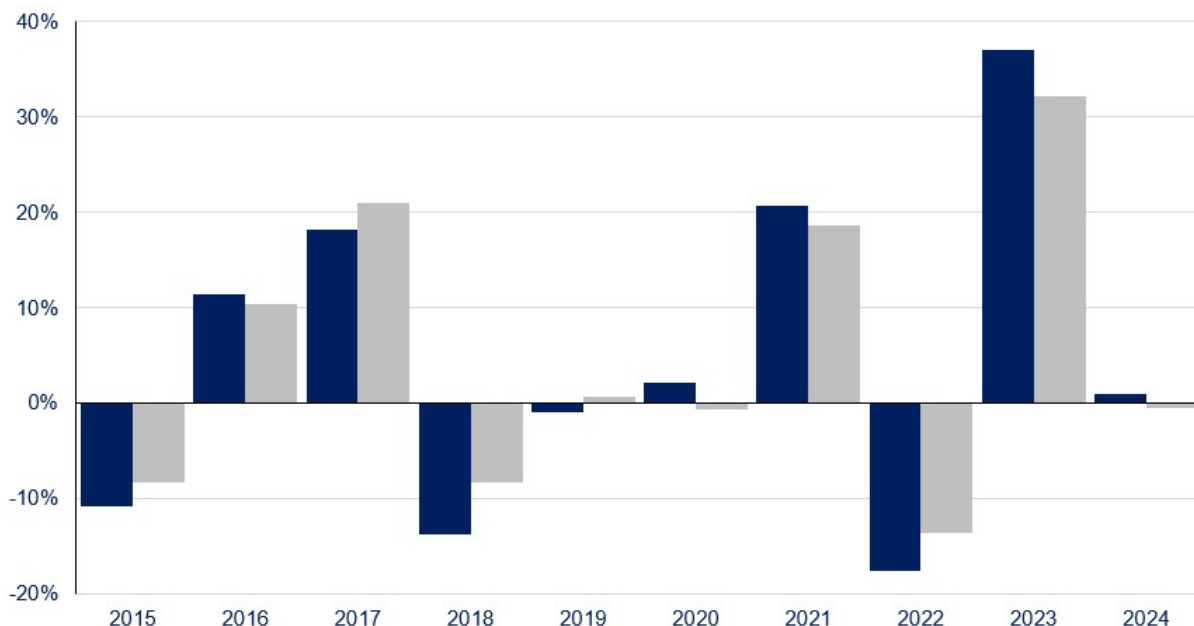
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,1% przed uwzględnieniem kosztów i 0,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,3% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,1%
Koszty transakcji	0,1% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,1%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Fundusz	-10,8%	11,3%	18,1%	-13,8%	-1,0%	2,1%	20,6%	-17,6%	36,9%	0,9%
Poziom referencyjny	-8,3%	10,3%	21,0%	-8,4%	0,6%	-0,7%	18,6%	-13,6%	32,1%	-0,6%

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2005 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA 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 <https://generali-investments.pl/>.

WARTA Generali Korona Obligacje inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Generali Korona Obligacje, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Generali Korona Obligacje jest poziom zdefiniowany dla Generali Korona Obligacje. Znajdziesz go na stronie www.generali-investments.pl/contents/pl/klient-indywidualny/generali-korona-obligacje.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	37 159 PLN -25,7%	32 519 PLN -8,2%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	37 430 PLN -25,1%	37 414 PLN -5,6%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	50 181 PLN 0,4%	45 575 PLN -1,8%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	52 556 PLN 5,1%	53 814 PLN 1,5%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	51 181 PLN	46 575 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	56 181 PLN	51 575 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	872 PLN	4 464 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 019 PLN	4 871 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1,9%	1,9% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,0%	2,0% każdego roku

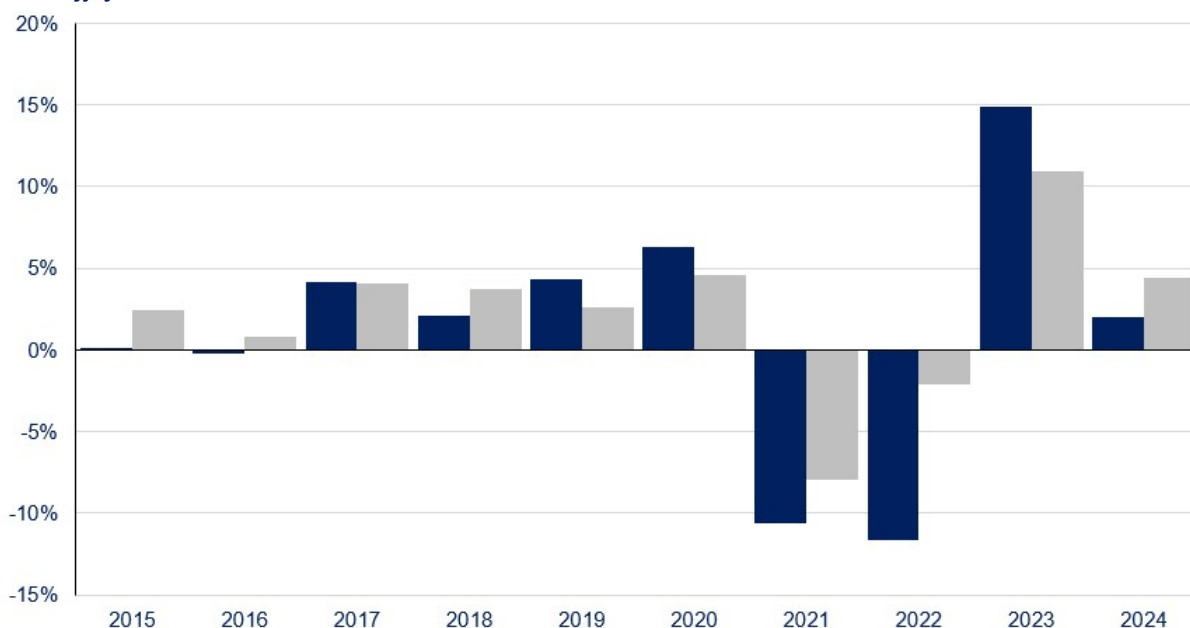
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,1% przed uwzględnieniem kosztów i -1,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	1,9%
		Wariant inwestycyjny:	1,5%
Koszty transakcji	0,5% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,5%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz	0,1%	-0,2%	4,1%	2,1%	4,3%	6,3%	-10,6%	-11,7%	14,9%	2,0%
Poziom referencyjny	2,4%	0,8%	4,1%	3,7%	2,6%	4,6%	-7,9%	-2,1%	10,9%	4,4%

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2006 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA 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 <https://generali-investments.pl/>.

WARTA Generali Korona Zrównoważony inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Generali Korona Zrównoważony, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Generali Korona Zrównoważony jest poziom zdefiniowany dla Generali Korona Zrównoważony. Znajdziesz go na stronie www.generali-investments.pl/contents/pl/klient-indywidualny/generali-korona-zrownowazony.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	21 405 PLN	20 219 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-57,2%	-16,6%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	33 597 PLN	34 850 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32,8%	-7,0%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	49 366 PLN	52 811 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,3%	1,1%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	58 156 PLN	62 350 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	16,3%	4,5%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	50 366 PLN	53 811 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	55 366 PLN	58 811 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	5 564 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 479 PLN	7 596 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,0%	3,0% każdego roku

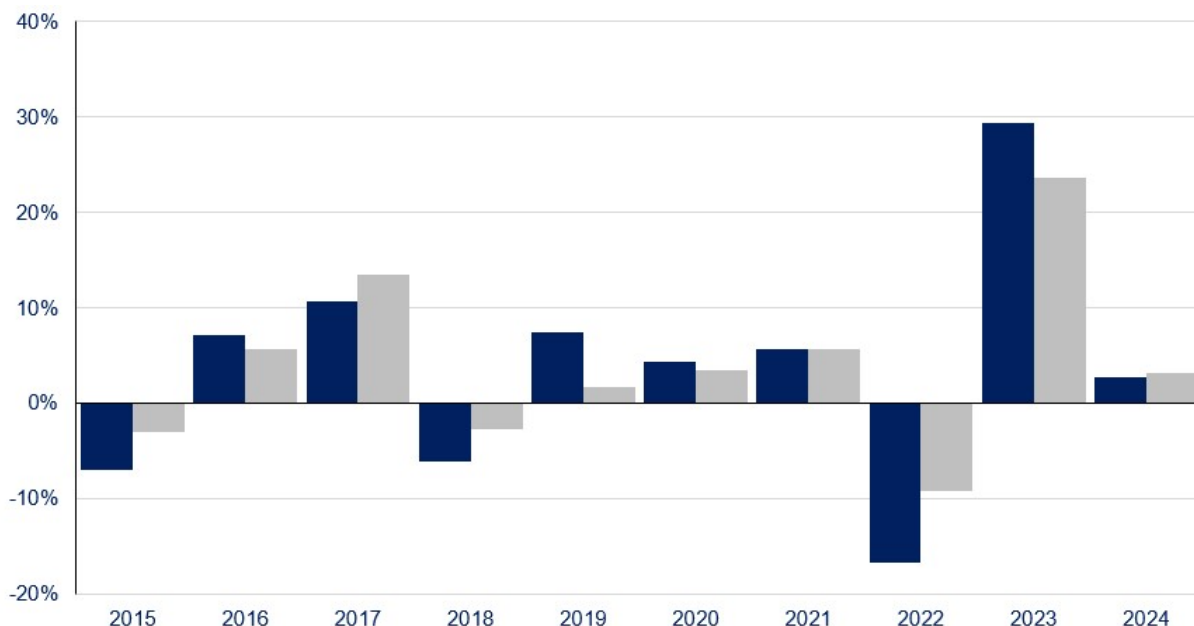
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,4% przed uwzględnieniem kosztów i 1,1% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,2%
Koszty transakcji	0,8% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,8%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
	-7,0%	7,1%	10,6%	-6,2%	7,4%	4,3%	5,6%	-16,7%	29,3%	2,6%
Poziom referencyjny	-3,0%	5,7%	13,4%	-2,8%	1,6%	3,4%	5,7%	-9,2%	23,6%	3,1%

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2005 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Generali Konserwatywny jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze FIO subfundusz Generali Konserwatywny. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej <https://generali-investments.pl/>.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	23 976 PLN -52,0%	22 979 PLN -14,4%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	26 181 PLN -47,6%	22 979 PLN -14,4%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	48 444 PLN -3,1%	31 682 PLN -8,7%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	59 294 PLN 18,6%	48 496 PLN -0,6%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	49 444 PLN	32 682 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	54 444 PLN	37 682 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	872 PLN	3 753 PLN
- Warianty inwestycyjne	595 PLN	2 396 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1,9%	1,9% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,2%	1,2% każdego roku

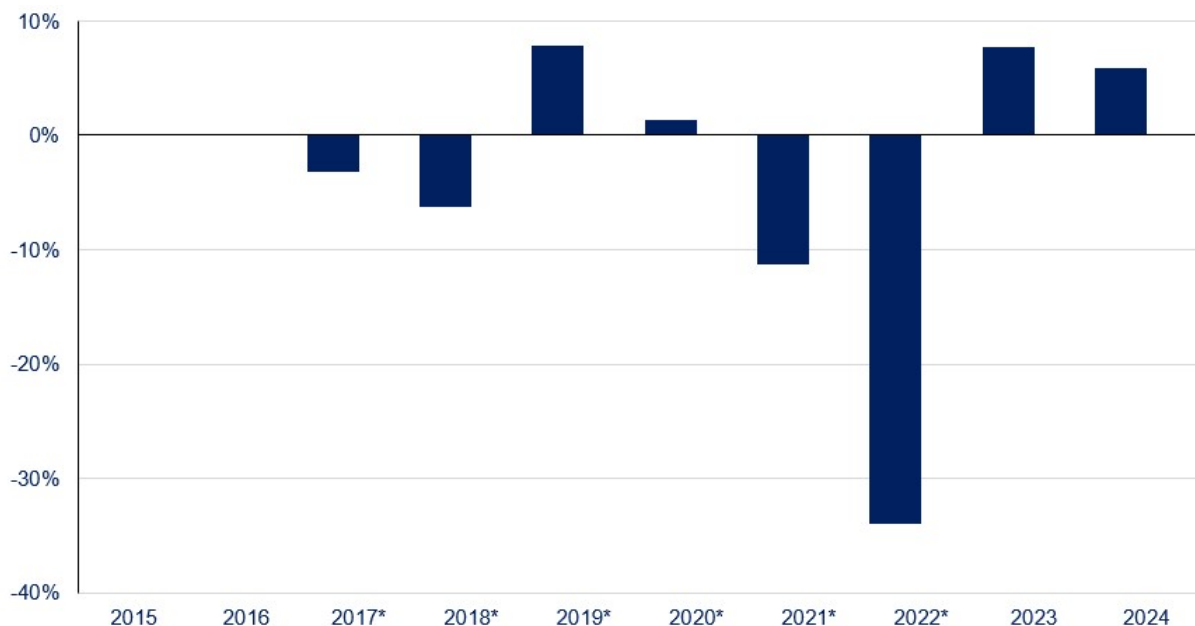
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi -5,9% przed uwzględnieniem kosztów i -8,7% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	1,9%
		Wariant inwestycyjny:	0,5%
Koszty transakcji	0,7% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,7%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz										
			-3,2%	-6,2%	7,8%	1,4%	-11,2%	-34,0%	7,7%	5,9%

* Wynik finansowy osiągnięto realizując politykę inwestycyjną niemającą obecnie zastosowania.

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2016 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Generali Stabilny Wzrost jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze FIO subfundusz Generali Stabilny Wzrost. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej <https://generali-investments.pl/>.

WARTA Generali Stabilny Wzrost inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Generali Stabilny Wzrost, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Generali Stabilny Wzrost jest poziom zdefiniowany dla Generali Stabilny Wzrost. Znajdziesz go na stronie www.generali-investments.pl/contents/pl/klient-indywidualny/generali-stabilny-wzrost.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	30 499 PLN -39,0%	26 765 PLN -11,7%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	34 657 PLN -30,7%	36 714 PLN -6,0%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	50 433 PLN 0,9%	51 396 PLN 0,6%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	54 858 PLN 9,7%	59 087 PLN 3,4%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	51 433 PLN	52 396 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	56 433 PLN	57 396 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	5 489 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 164 PLN	5 899 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,3%	2,3% każdego roku

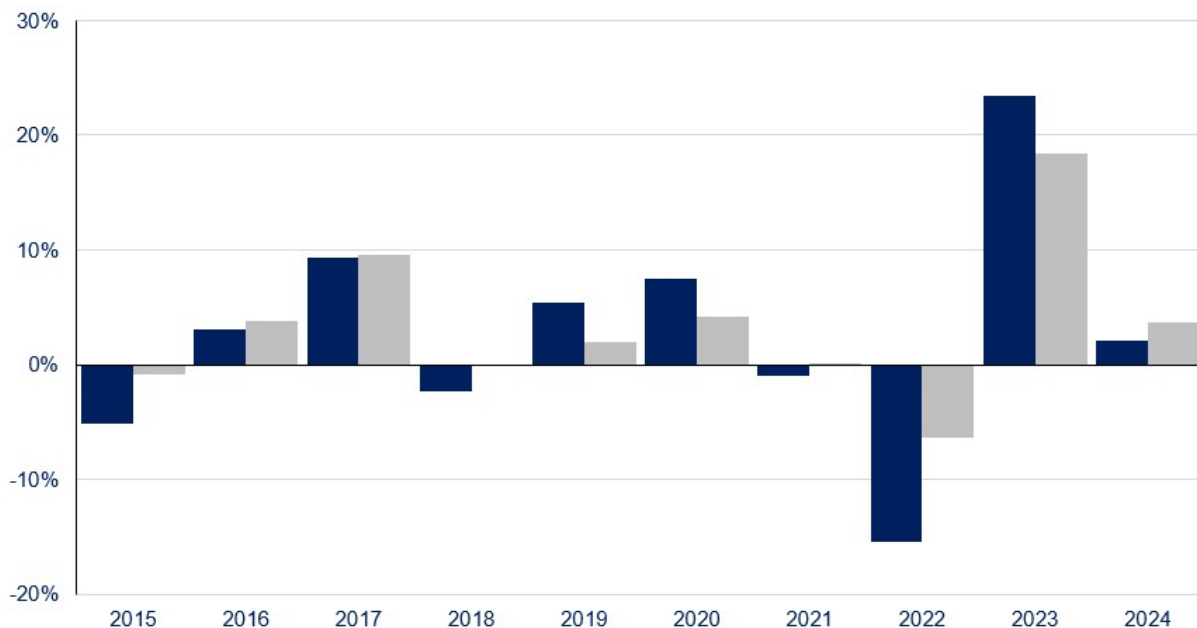
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,2% przed uwzględnieniem kosztów i 0,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,0%
Koszty transakcji	0,3% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,3%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz	-5,2%	3,1%	9,4%	-2,3%	5,4%	7,5%	-1,0%	-15,4%	23,4%	2,1%
Poziom referencyjny	-0,8%	3,8%	9,6%	-0,1%	2,0%	4,2%	0,1%	-6,3%	18,4%	3,7%

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2007 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Esaliens Akcji jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Esaliens Parasol FIO subfundusz Esaliens Akcji. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.esaliens.pl/inwestycje.

WARTA Esaliens Akcji inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Esaliens Akcji, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Esaliens Akcji był poziom zdefiniowany dla Esaliens Akcji. Znajdziesz go na stronie <https://www.esaliens.pl/pl/inwestycje/fundusze-akcyjne/esaliens-akcji>

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	16 390 PLN -67,2%	13 927 PLN -22,6%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	31 817 PLN -36,4%	28 544 PLN -10,6%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	46 750 PLN -6,5%	46 649 PLN -1,4%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	61 534 PLN 23,1%	71 609 PLN 7,4%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	47 750 PLN	47 649 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	52 750 PLN	52 649 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1 009 PLN	5 230 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 084 PLN	5 239 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,2%	2,2% każdego roku

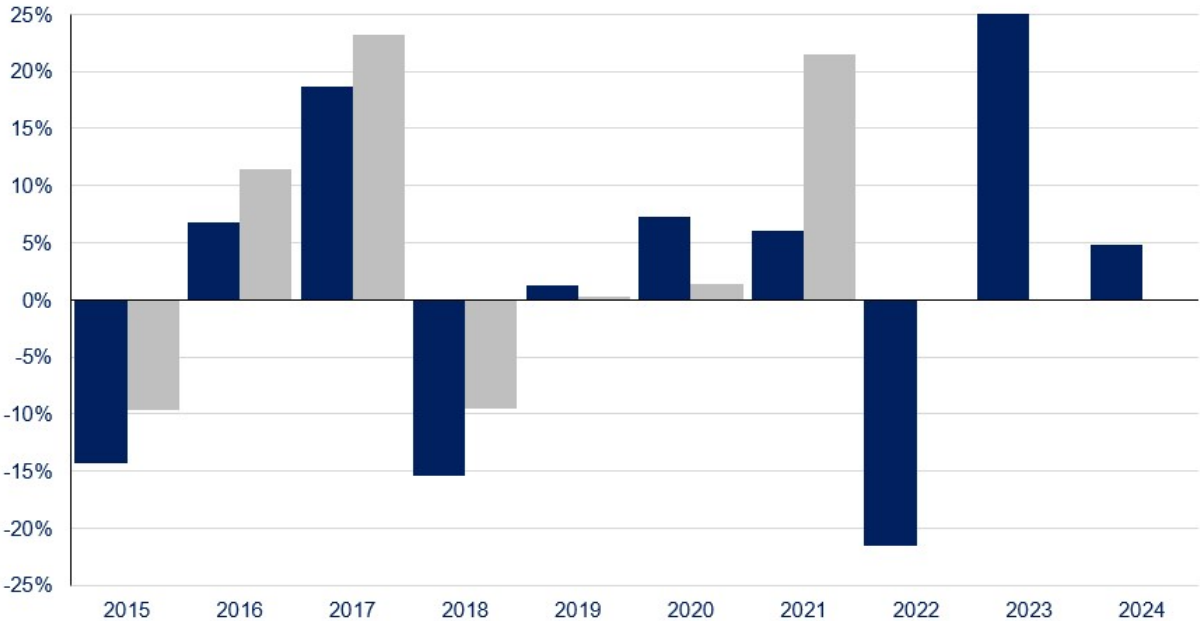
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,0% przed uwzględnieniem kosztów i -1,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	2,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,2%
Koszty transakcji	0,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz	-14,3%	6,8%	18,6%	-15,4%	1,3%	7,3%	6,1%	-21,5%	31,7%	4,8%
Poziom referencyjny	-9,6%	11,4%	23,2%	-9,5%	0,3%	1,4%	21,5%	-	-	-

Dodatkowe informacje do wykresu:

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2006 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.