

Załącznik do dokumentu zawierającego kluczowe informacje WARTA INWESTYCJA

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 INWESTYCJA.
- W trakcie trwania ubezpieczenia możesz dokonywać zmian podziału procentowego składki dodatkowej lub transferu środków pomiędzy funduszami.
- 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 Akcji Polskich	4	2
2.	WARTA Akcji Światowych	4	4
3.	WARTA Bezpieczny	2	6
4.	WARTA Obligacji Rynków Wschodzących	2	8
5.	WARTA Papierów Dłużnych	3	10
6.	WARTA Stabilnego Wzrostu	3	12
7.	Plan Akcyjny Aktywny	4	14
8.	Plan Aktywnej Alokacji	3	16
9.	Plan Bezpieczny Aktywny	3	18
10.	Plan Dłużny Aktywny	2	20

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 4 (średnia) na 7 możliwych.

Opis klas ryzyka funduszy oferowanych w produkcie:

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.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

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.

W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymywania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.

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 osiągniętych 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.

Celem funduszu jest zapewnienie długoterminowego, realnego wzrostu wartości aktywów, poprzez lokaty przede wszystkim w udziałowe papiery wartościowe i instrumenty finansowe notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, w sposób umożliwiający osiągnięcie jak największego stopnia rentowności lokat przy akceptowaniu wysokiego poziomu ryzyka i wahań wartości aktywów przypadających na jednostkę uczestnictwa. Aktywa funduszu mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych:

- akcje dopuszczone do publicznego obrotu oraz jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych, tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych, fundusze typu ETF - od 0% do 100% wartości aktywów funduszu
- wolne środki pieniężne mogą być lokowane w obligacjach skarbowych, bonach skarbowych oraz depozytach bankowych;
- fundusz może dokonywać transakcji na instrumentach pochodnych o ile służy to zmniejszeniu ryzyka lub efektywnemu zarządzaniu portfelem;
- fundusz może zaciągać zobowiązania zabezpieczone na aktywach funduszu do wysokości 30% wartości aktywów funduszu.

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	12 951 PLN -74,1%	12 917 PLN -23,7%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	31 341 PLN -37,3%	29 642 PLN -9,9%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	45 380 PLN -9,2%	48 104 PLN -0,8%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	63 803 PLN 27,6%	72 792 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>	46 130 PLN	48 604 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	51 130 PLN	53 604 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	1 377 PLN	1 640 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 468 PLN	7 193 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,9%	0,7% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,0%	3,0% każdego roku

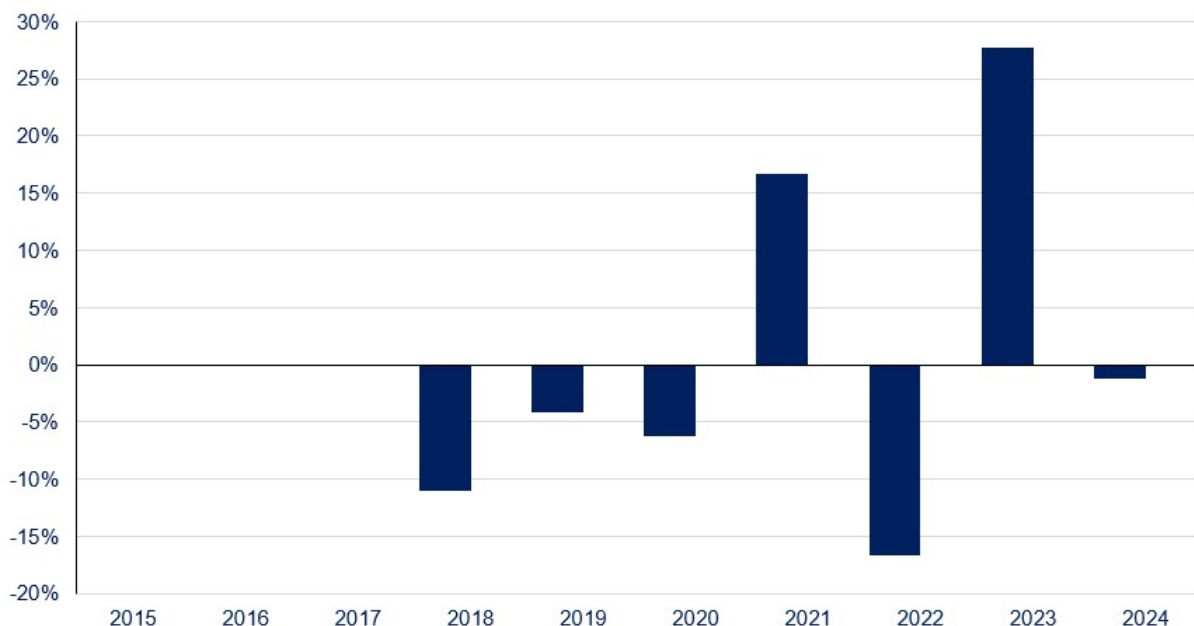
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,9% przed uwzględnieniem kosztów i -0,8% po uwzględnieniu 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	2,0% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję	Umowa ubezpieczenia:	0,4%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	Nie dotyczy	
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,3%
		Wariant inwestycyjny:	3,0%
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	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
	-	-	-	-11,0%	-4,2%	-6,3%	16,7%	-16,6%	27,7%	-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.

Celem funduszu jest zapewnienie długoterminowego, realnego wzrostu wartości aktywów, poprzez lokaty przede wszystkim w udziałowe papiery wartościowe w sposób umożliwiający osiągnięcie jak największego stopnia rentowności lokat przy akceptowaniu wysokiego poziomu ryzyka i wahań wartości aktywów przypadających na jednostkę uczestnictwa. Aktywa funduszu mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych:

- akcje dopuszczone do publicznego obrotu oraz jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych, tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych, fundusze typu ETF - od 0% do 100% wartości aktywów funduszu;
- instrumenty oparte o rynki surowcowe od 0% do 20%;
- wolne środki pieniężne mogą być lokowane w obligacjach skarbowych, bonach skarbowych oraz depozytach bankowych;
- fundusz może dokonywać transakcji na instrumentach pochodnych o ile służy to zmniejszeniu ryzyka lub efektywnemu zarządzaniu portfelem;
- fundusz może zaciągać zobowiązania zabezpieczone na aktywach funduszu do wysokości 30% wartości aktywów funduszu

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 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>	21 268 PLN	22 095 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-57,5%	-15,1%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	42 828 PLN	44 244 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,3%	-2,4%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	50 848 PLN	65 348 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,7%	5,5%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	58 609 PLN	75 101 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	17,2%	8,5%
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>	51 598 PLN	65 848 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	56 598 PLN	70 848 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	1 377 PLN	1 640 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 547 PLN	8 835 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,9%	0,7% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,1%	3,1% każdego roku

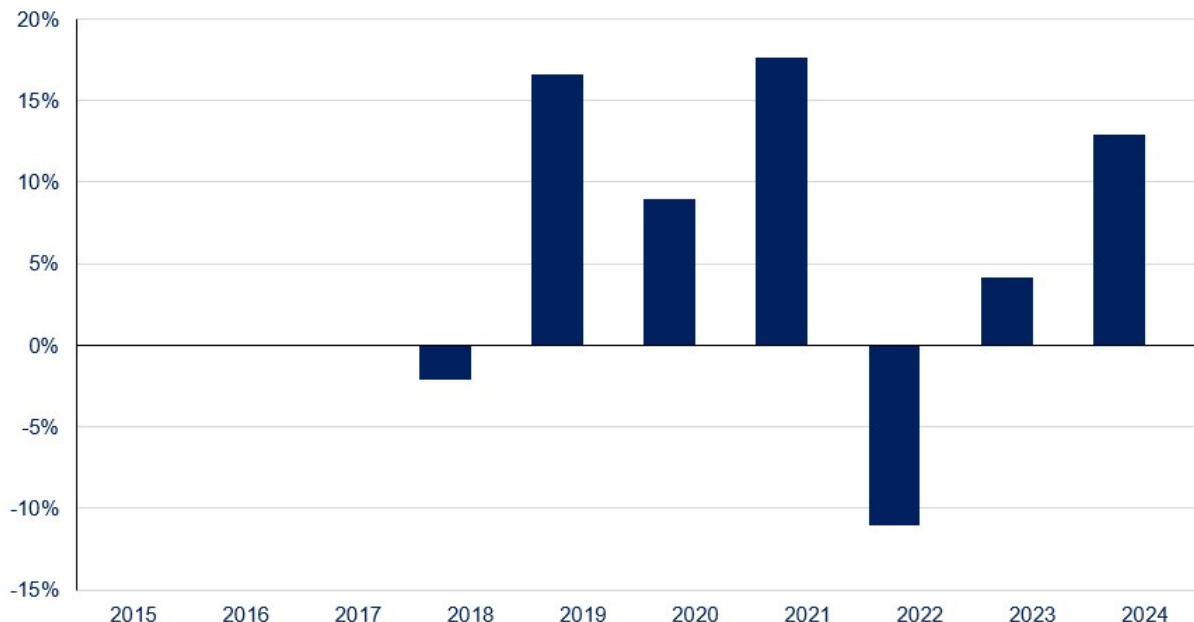
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 9,5% przed uwzględnieniem kosztów i 5,5% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	2,0% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję	Umowa ubezpieczenia:	0,4%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	Nie dotyczy	
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	3,0%
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.



Fundusz	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
	-	-	-	-2,1%	16,6%	9,0%	17,6%	-11,0%	4,2%	12,9%

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.

Celem funduszu jest zapewnienie długoterminowego, stabilnego wzrostu wartości aktywów przy zachowaniu ich realnej wartości. Cel ten ma zostać osiągnięty poprzez lokaty w dłużne papiery wartościowe w sposób umożliwiający minimalizację ryzyka. W związku z powyższym poziom ryzyka można określić jako niski ponieważ całość środków lokowana jest na rynku obligacji i rynku pieniężnym. Oczekiwać można stabilnego wzrostu wartości jednostki uczestnictwa, jedynie z niewielkimi wahaniami w krótkim terminie. Okresy spadku wartości jednostki uczestnictwa powinny należeć do rzadkości. Dlatego fundusz jest przeznaczony dla osób, które cenią sobie pewność inwestycji, nawet za cenę mniejszych zysków. Aktywa funduszu mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych, z zachowaniem poniższych limitów zaangażowania określonych jako procent ogółu aktywów:

- papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski - od 0% do 100%;
- obligacje emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki - od 0% do 50%;
- obligacje przedsiębiorstw i banków oraz certyfikaty depozytowe banków - od 0% do 50%;
- listy zastawne - od 0% do 30%;
- wolne środki gotówkowe mogą być lokowane na depozytach.

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	40 994 PLN -18,0%	39 608 PLN -4,6%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	42 627 PLN -14,7%	45 875 PLN -1,7%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	49 962 PLN -0,1%	52 866 PLN 1,1%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	50 838 PLN 1,7%	55 435 PLN 2,1%
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>	50 712 PLN	53 366 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	55 712 PLN	58 366 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	1 377 PLN	1 640 PLN
- Warianty inwestycyjne	619 PLN	3 179 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,8%	0,7% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,3%	1,3% każdego roku

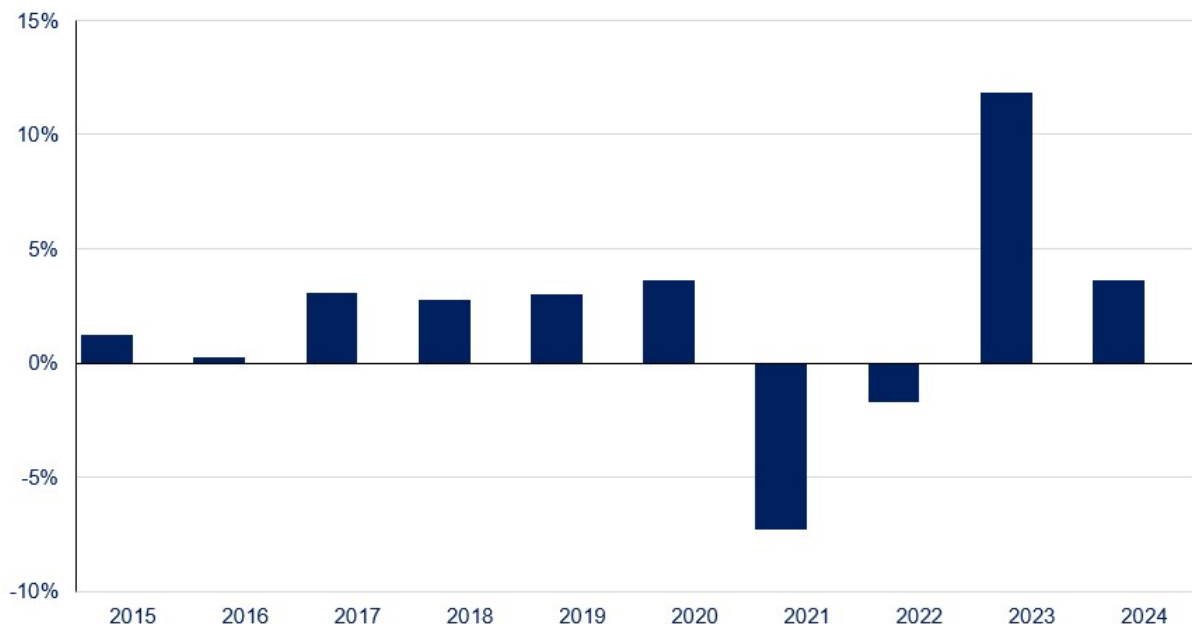
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,1% przed uwzględnieniem kosztów i 1,1% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	2,0% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję	Umowa ubezpieczenia:	0,4%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	Nie dotyczy	
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,5% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	1,3%
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	1,2%	0,3%	3,1%	2,8%	3,0%	3,6%	-7,3%	-1,7%	11,9%	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 1999 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Celem funduszu jest zapewnienie długoterminowego, stabilnego wzrostu wartości aktywów. Cel ten ma zostać osiągnięty poprzez lokaty w dłużne papiery wartościowe: skarbowe i obligacje przedsiębiorstw z szeroko pojętego spectrum krajów EM. W związku z tym poziom ryzyka można określić jako średni lub wysoki, ponieważ większość środków lokowana jest na rynku obligacji korporacyjnych. Oczekiwać można wzrostu wartości uczestnictwa, z okresami wahań w krótkim terminie. Okresy spadku wartości jednostki uczestnictwa powinny być jedynie przejściowe. Dlatego fundusz jest przeznaczony dla osób, które cenią sobie ponad przeciętne stopy zwrotu z inwestycji przy umiarkowanym ryzyku. Aktywa funduszu mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych, z zachowaniem poniższych limitów zaangażowania określonych jako procent ogółu aktywów: - papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa RP, polskie jednostki samorządu terytorialnego lub Narodowy Bank Polski - bez ograniczeń; - obligacje skarbowe emitowane przez rządy krajów innych niż Polska, uznawanych za Rynki Wschodzące - od 0% do 90%; - obligacje przedsiębiorstw i banków oraz jednostek samorządu terytorialnego emitowane przez podmioty z krajów uznawanych za Rynki Wschodzące w tym Polski - od 0% do 90%; - listy zastawne emitowane przez podmioty z krajów uznawanych za Rynki Wschodzące w tym Polski - od 0% do 30%; - wolne środki gotówkowe mogą być lokowane na depozytach bankowych, przy czym ich wartość nie powinna przekroczyć 25% wartości aktywów funduszu; - jednostki i tytuły uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne funduszy, których polityka inwestycyjna jest zbliżona do polityki inwestycyjnej funduszu - od 0% do 100%; - zobowiązania z tytułu transakcji, o których mowa w informacji dotyczącej portfela lokat, łącznie - od 0% do 30%.

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>	36 827 PLN	39 633 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,3%	-4,5%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	44 415 PLN	48 721 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-11,2%	-0,5%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	50 643 PLN	54 681 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,3%	1,8%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	55 113 PLN	64 194 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	10,2%	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>	51 393 PLN	55 181 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	56 393 PLN	60 181 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	1 377 PLN	1 640 PLN
- Warianty inwestycyjne	793 PLN	4 138 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	2,9%	0,7% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,6%	1,6% każdego roku

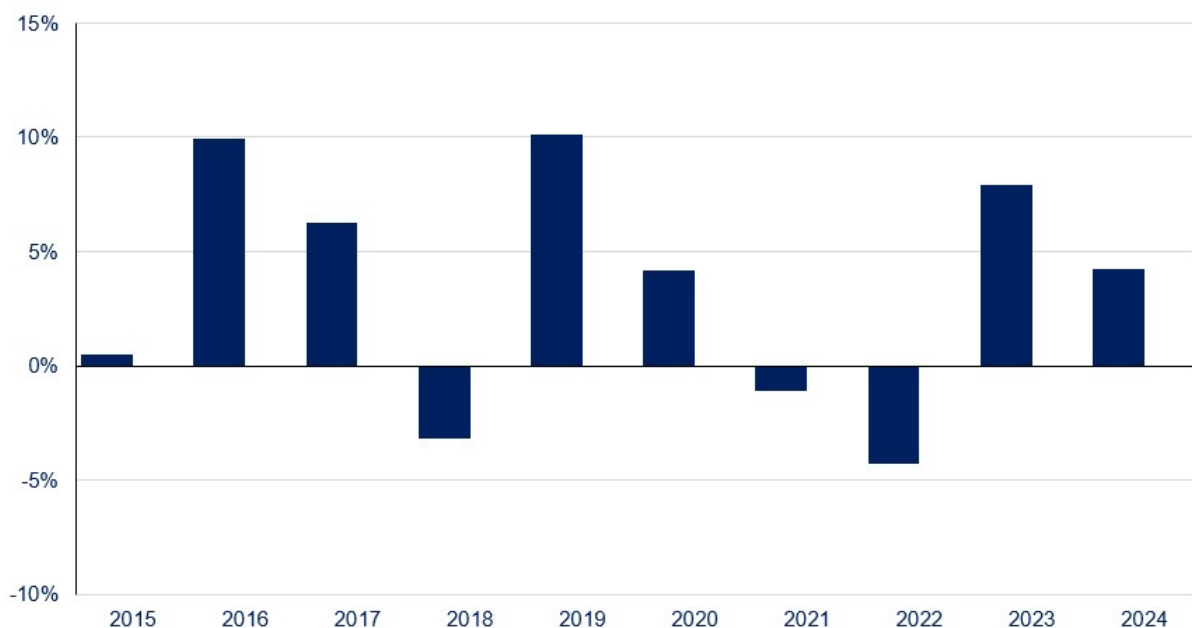
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,1% przed uwzględnieniem kosztów i 1,8% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	2,0% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję	Umowa ubezpieczenia:	0,4%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	Nie dotyczy	
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,8% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		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.



Fundusz	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
	0,5%	9,9%	6,2%	-3,2%	10,1%	4,2%	-1,1%	-4,3%	7,9%	4,2%

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 2014 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Celem funduszu jest zapewnienie długoterminowego, stabilnego wzrostu wartości aktywów przy zachowaniu ich realnej wartości. Cel ten ma zostać osiągnięty poprzez lokaty w dłużne papiery wartościowe, w tym obligacje denominowane w walutach obcych, które mogą być emitowane przez podmioty zagraniczne, przy czym istotną część to obligacje korporacyjne i inne papiery obciążone ryzykiem kredytowym. W ten sposób fundusz ma umożliwić osiągnięcie jak największego stopnia rentowności lokat przy akceptowaniu umiarkowanego poziomu ryzyka. Modelowa struktura aktywów obejmuje inwestycje w obligacje emitowane przez Skarb Państwa o średnim poziomie zapadalności oraz obligacje przedsiębiorstw w proporcji 60% do 40%.

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	38 400 PLN -23,2%	36 777 PLN -6,0%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	41 875 PLN -16,3%	46 996 PLN -1,2%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	50 187 PLN 0,4%	53 567 PLN 1,4%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	51 468 PLN 2,9%	56 363 PLN 2,4%
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>	50 937 PLN	54 067 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	55 937 PLN	59 067 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	1 377 PLN	1 640 PLN
- Warianty inwestycyjne	744 PLN	3 840 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,8%	0,7% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,5%	1,5% każdego roku

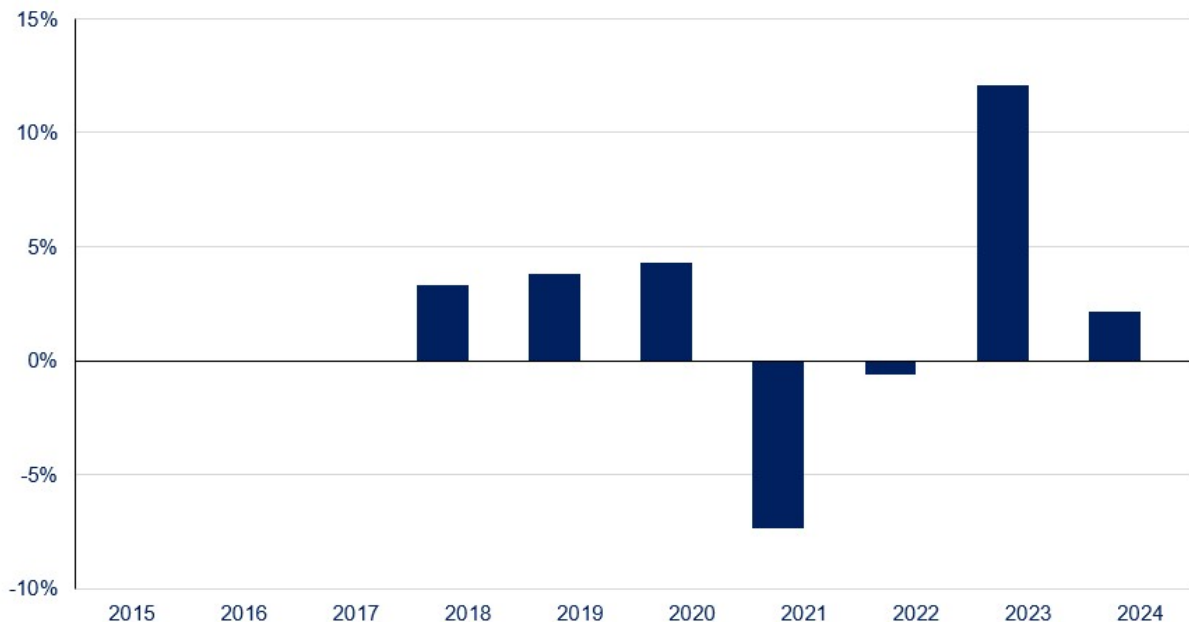
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,6% przed uwzględnieniem kosztów i 1,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	2,0% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję	Umowa ubezpieczenia:	0,4%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	Nie dotyczy	
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,8% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,3%
		Wariant inwestycyjny:	1,5%
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	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
	-	-	-	3,3%	3,8%	4,3%	-7,4%	-0,6%	12,1%	2,2%

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.

6. WARTA Stabilnego Wzrostu

Wskaźnik ryzyka

1

2

3

4

5

6

7

Niższe

Wyższe

Celem funduszu jest zapewnienie długoterminowego, realnego wzrostu wartości aktywów, poprzez lokaty przede wszystkim w papiery wartościowe w sposób umożliwiający osiągnięcie jak największego stopnia rentowności lokat przy zachowaniu optymalnego poziomu bezpieczeństwa i minimalizacji wahań wartości aktywów przypadających na jednostkę uczestnictwa. Realizacja celu inwestycyjnego następuje poprzez inwestycję w dłużne papiery wartościowe, akcje dopuszczone do publicznego obrotu, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz depozyty bankowe. Z uwagi na profil funduszu, akcje stanowią mogą do 25% wartości aktywów netto funduszu. Szczegóły dotyczące funduszu oraz modelowej struktury aktywów znajdują się w karcie funduszu.

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	34 459 PLN -31,1%	34 290 PLN -7,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	39 310 PLN -21,4%	41 884 PLN -3,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	48 930 PLN -2,1%	52 577 PLN 1,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	53 769 PLN 7,5%	58 232 PLN 3,1%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 680 PLN	53 077 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 680 PLN	58 077 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	1 377 PLN	1 640 PLN
- Warianty inwestycyjne	991 PLN	5 072 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	2,9%	0,7% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,0%	2,0% każdego roku

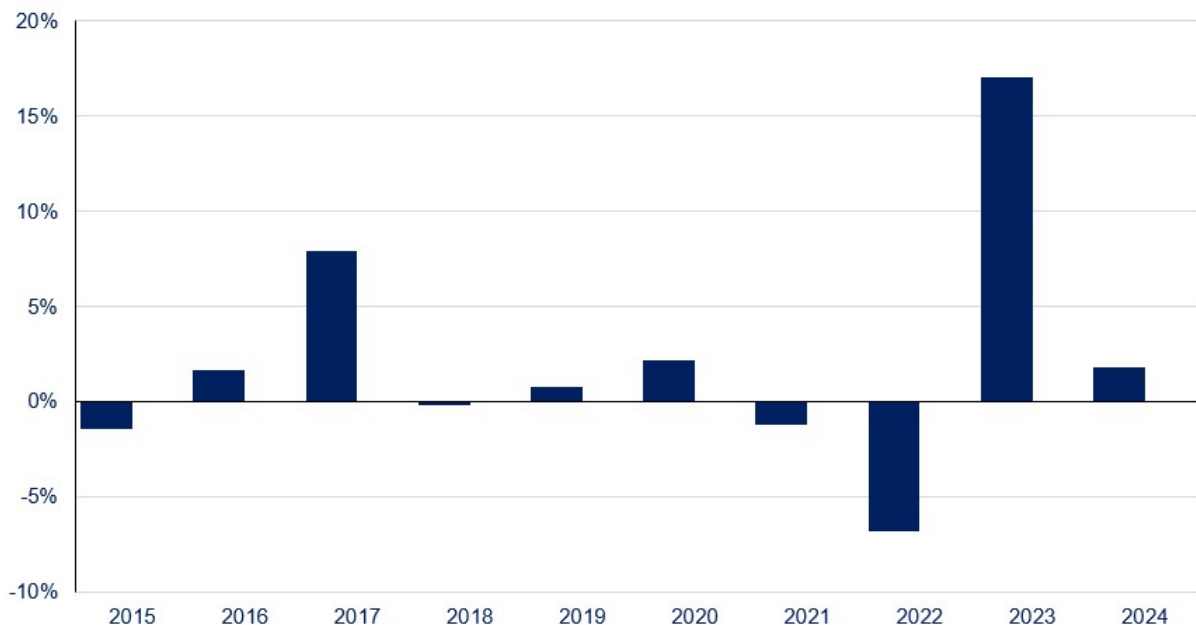
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,7% przed uwzględnieniem kosztów i 1,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	2,0% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję	Umowa ubezpieczenia:	0,4%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	Nie dotyczy	
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,0%
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		-1,5%	1,7%	7,9%	-0,2%	0,8%	2,1%	-1,2%	-6,8%	17,0%	1,8%
---------	--	-------	------	------	-------	------	------	-------	-------	-------	------

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 1999 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

7. Plan Akcyjny Aktywny

Wskaźnik ryzyka

1

2

3

4

5

6

7

Niższe

Wyższe

Celem funduszu jest wzrost wartości aktywów Planu w wyniku wzrostu wartości lokat Planu poprzez inwestowanie aktywów w jednostki funduszy inwestycyjnych: obligacyjnych oraz akcyjnych.

Aktywa funduszu mogą być inwestowane w jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych - do 100% wartości aktywów netto funduszu, w tym:

- od 0% do 25% wartości aktywów netto funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych gotówkowych i rynku pieniężnego,
- od 0% do 25% wartości aktywów netto funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych obligacyjnych,
- od 75% do 100% wartości aktywów netto funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych akcyjnych.

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	14 993 PLN -70,0%	14 940 PLN -21,5%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	33 826 PLN -32,3%	36 882 PLN -5,9%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	49 102 PLN -1,8%	62 943 PLN 4,7%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	63 047 PLN 26,1%	85 768 PLN 11,4%
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>	49 852 PLN	63 443 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	54 852 PLN	68 443 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	1 377 PLN	1 640 PLN
- Warianty inwestycyjne	913 PLN	5 114 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,9%	0,7% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,8%	1,8% każdego roku

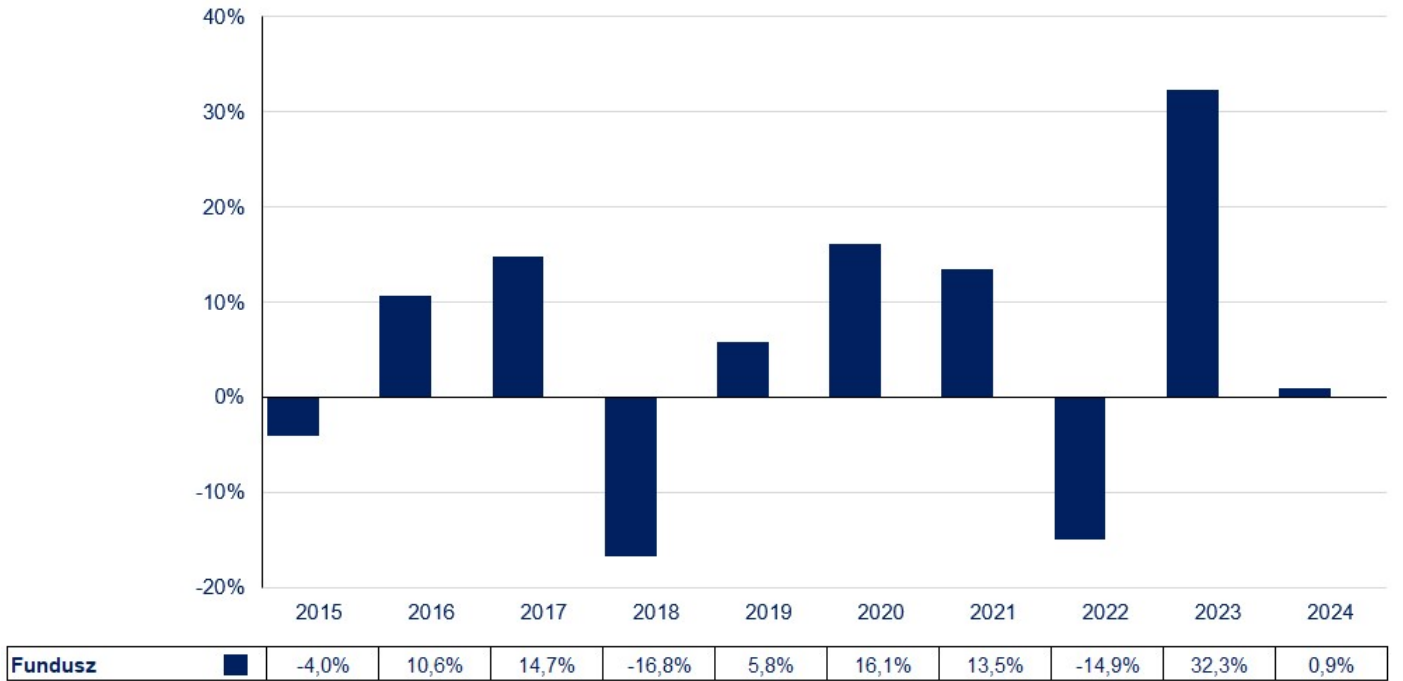
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,3% przed uwzględnieniem kosztów i 4,7% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	2,0% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję	Umowa ubezpieczenia:	0,4%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	Nie dotyczy	
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,1% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	1,8%
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.



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.

Celem funduszu jest maksymalizacja długoterminowego wzrostu wartości aktywów netto oraz wartości Jednostek poprzez lokowanie środków pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub wpłat dodatkowych w jednostki funduszy inwestycyjnych: obligacyjnych oraz akcyjnych.

Aktywa funduszu mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych:

- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych - do 100% wartości aktywów netto funduszu,

w tym:

- od 0% do 100% wartości aktywów netto funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych gotówkowych i rynku pieniężnego,
- od 0% do 100% wartości aktywów netto funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych obligacyjnych,
- od 0% do 100% wartości aktywów netto funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych akcyjnych

- środki pieniężne oraz depozyty bankowe - do 10% wartości aktywów netto funduszu.

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>	26 340 PLN	27 509 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-47,3%	-11,3%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	40 244 PLN	44 099 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,5%	-2,5%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	49 749 PLN	61 144 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,5%	4,1%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	56 828 PLN	68 688 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	13,7%	6,6%
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>	50 499 PLN	61 644 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	55 499 PLN	66 644 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	1 377 PLN	1 640 PLN
- Warianty inwestycyjne	666 PLN	3 676 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,8%	0,7% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,3%	1,3% każdego roku

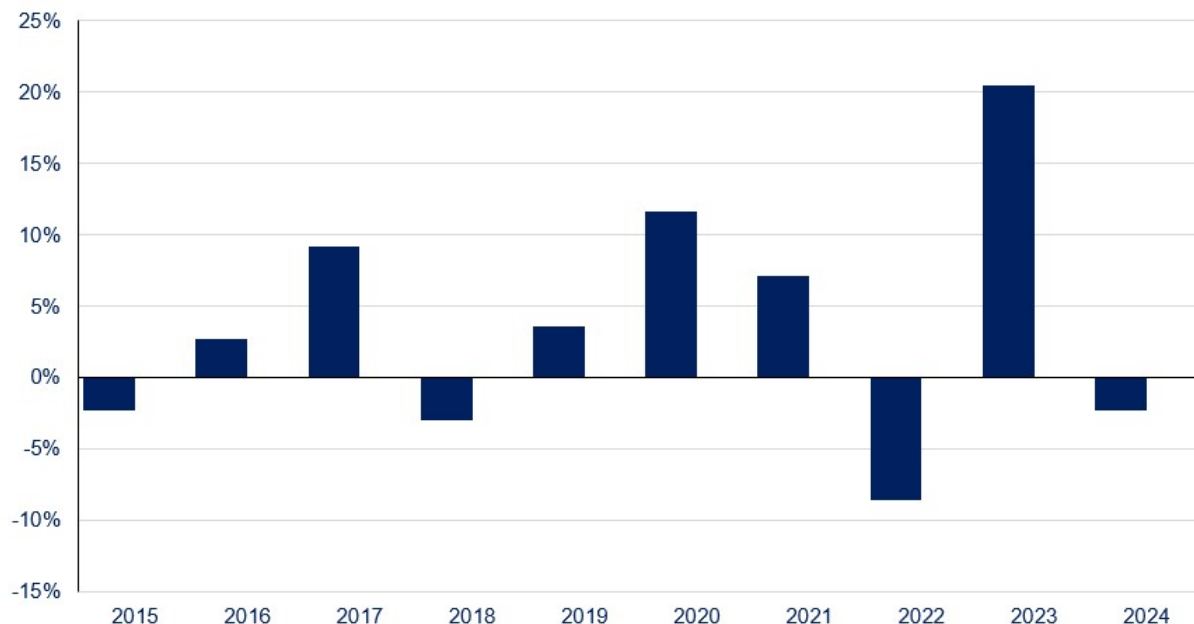
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,2% przed uwzględnieniem kosztów i 4,1% po uwzględnieniu 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	2,0% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję	Umowa ubezpieczenia:	0,4%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	Nie dotyczy	
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,6% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	1,3%
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		-2,3%	2,6%	9,1%	-3,0%	3,6%	11,6%	7,0%	-8,6%	20,4%	-2,3%
---------	--	-------	------	------	-------	------	-------	------	-------	-------	-------

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 2012 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Celem funduszu jest wzrost wartości aktywów Planu w wyniku wzrostu wartości lokat Planu poprzez inwestowanie aktywów w jednostki funduszy inwestycyjnych: obligacyjnych oraz akcyjnych.

Aktywa funduszu mogą być inwestowane w jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych - do 100% wartości aktywów netto funduszu w tym:

- od 0% do 50% wartości aktywów netto funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych gotówkowych i rynku pieniężnego,
- od 35% do 85% wartości aktywów netto funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych obligacyjnych,
- od 15% do 45% wartości aktywów netto funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych akcyjnych.

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	34 868 PLN -30,3%	34 974 PLN -6,9%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	41 923 PLN -16,2%	47 400 PLN -1,1%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	49 987 PLN 0,0%	57 040 PLN 2,7%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	52 988 PLN 6,0%	62 428 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>	50 737 PLN	57 540 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	55 737 PLN	62 540 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	1 377 PLN	1 640 PLN
- Warianty inwestycyjne	574 PLN	3 059 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,8%	0,7% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,2%	1,2% każdego roku

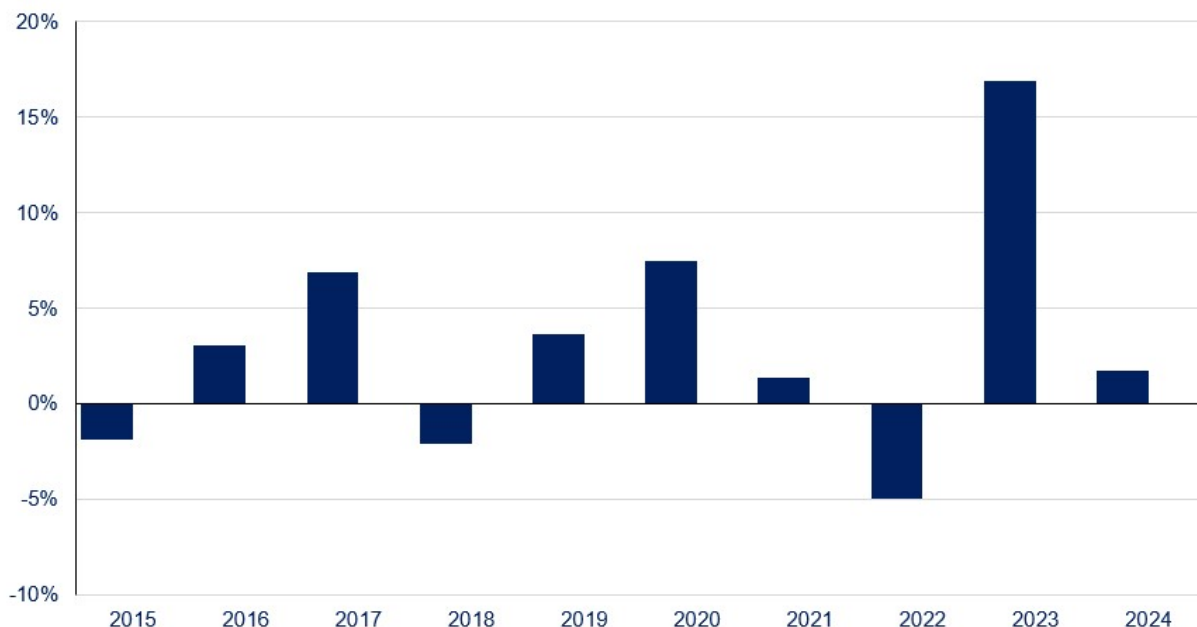
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,5% przed uwzględnieniem kosztów i 2,7% po uwzględnieniu 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	2,0% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję	Umowa ubezpieczenia:	0,4%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	Nie dotyczy	
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	1,2%
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.



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

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 2012 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

10. Plan Dłużny Aktywny

Wskaźnik ryzyka

1

2

3

4

5

6

7

Niższe

Wyższe

Celem funduszu jest wzrost wartości aktywów Planu w wyniku wzrostu wartości lokat Planu poprzez inwestowanie aktywów w jednostki funduszy inwestycyjnych: obligacyjnych oraz akcyjnych.

Aktywa funduszu mogą być inwestowane w jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych - do 100% wartości aktywów netto funduszu w tym:

- od 0% do 100% wartości aktywów netto funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych gotówkowych i rynku pieniężnego,
- od 0% do 100% wartości aktywów netto funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych obligacyjnych,
- od 0% do 20% wartości aktywów netto funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych akcyjnych.

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	42 014 PLN -16,0%	41 163 PLN -3,8%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	44 457 PLN -11,1%	47 168 PLN -1,2%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	49 766 PLN -0,5%	53 621 PLN 1,4%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	50 880 PLN 1,8%	55 821 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>	50 516 PLN	54 121 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	55 516 PLN	59 121 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	1 377 PLN	1 640 PLN
- Warianty inwestycyjne	456 PLN	2 359 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,8%	0,7% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	0,9%	0,9% 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 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	2,0% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję	Umowa ubezpieczenia:	0,4%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	Nie dotyczy	
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,3%
		Wariant inwestycyjny:	0,9%
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.



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.