

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: 03.11.2025 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	2	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	2	13
7.	WARTA Allianz PIMCO Income	2	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	2	21
11.	WARTA BlackRock GF World Mining Fund	5	23
12.	WARTA Esaliens Akcji Rynków Wschodzących	4	25
13.	WARTA Esaliens Globalnych Papierów Dłużnych	2	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	2	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	4	41
21.	WARTA Franklin NextStep Conservative Fund	2	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	4	51
26.	WARTA Goldman Sachs Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania	4	53
27.	WARTA Goldman Sachs Globalny Dług Korporacyjnego	2	55
28.	WARTA Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych	3	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	4	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	3	83
42.	WARTA Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities	4	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 Małych i Średnich Spółek	4	93
47.	WARTA Skarbiec Polskich Innowacji	4	95
48.	WARTA Skarbiec Rynków Surowcowych	4	97
49.	WARTA Skarbiec Spółek Wzrostowych	6	99
50.	WARTA Generali Akcje Małych i Średnich Spółek	4	101
51.	WARTA Generali Akcji Rynków Wschodzących	5	103
52.	WARTA Generali Surowców	4	105
53.	WARTA Generali Korona Akcje	4	107
54.	WARTA Generali Korona Obligacje	2	109

55.	WARTA Generali Korona Zrównoważony	3	111
56.	WARTA Generali Konserwatywny	3	113
57.	WARTA Generali Stabilny Wzrost	3	115
58.	WARTA Esaliens Akcji	4	117

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	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	14 185 PLN -71,6%	10 730 PLN -26,5%
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
	31 437 PLN -37,1%	23 715 PLN -13,9%
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
	55 102 PLN 10,2%	70 291 PLN 7,0%
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
	82 084 PLN 64,2%	100 404 PLN 15,0%
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>	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>
	56 102 PLN	71 291 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>
	61 102 PLN	76 291 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	6 448 PLN
- Warianty inwestycyjne	954 PLN	5 667 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,9%	1,9% każdego roku

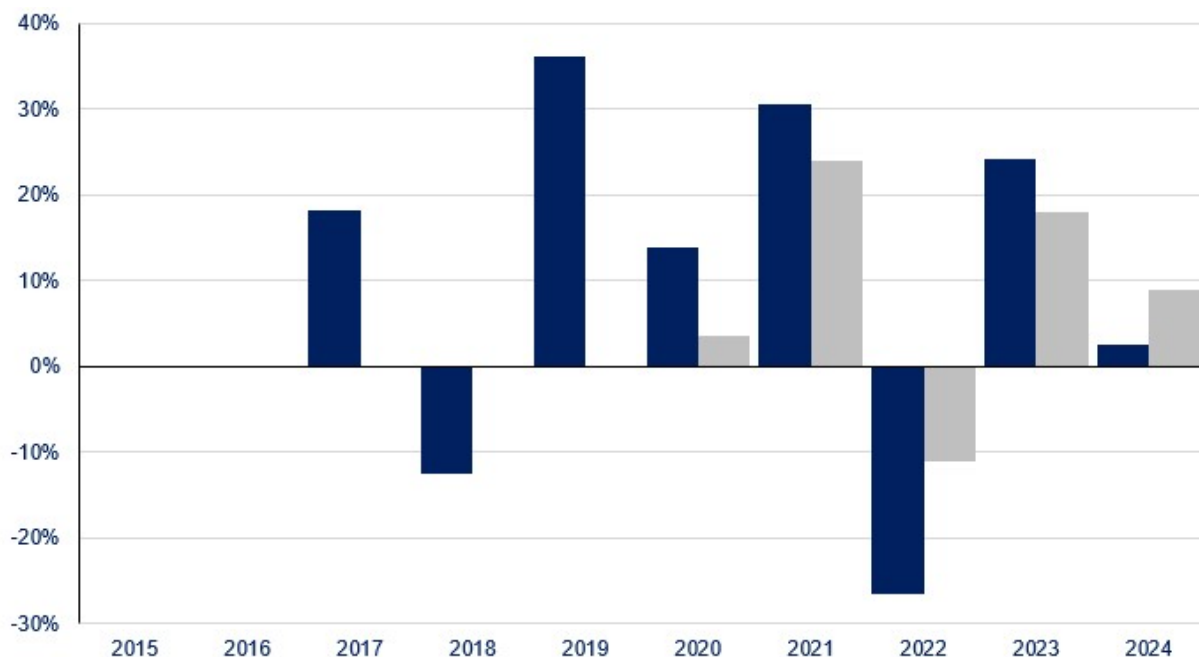
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 11,5% przed uwzględnieniem kosztów i 7,0% po uwzględnieniu 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	0,1% 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	29 811 PLN -40,4%	33 923 PLN -7,5%
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	52 194 PLN 4,4%	56 072 PLN 2,3%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	61 284 PLN 22,6%	69 377 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>	53 194 PLN	57 072 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	58 194 PLN	62 072 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	4 953 PLN
- Warianty inwestycyjne	844 PLN	4 469 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1,9%	1,9% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,7%	1,7% każdego roku

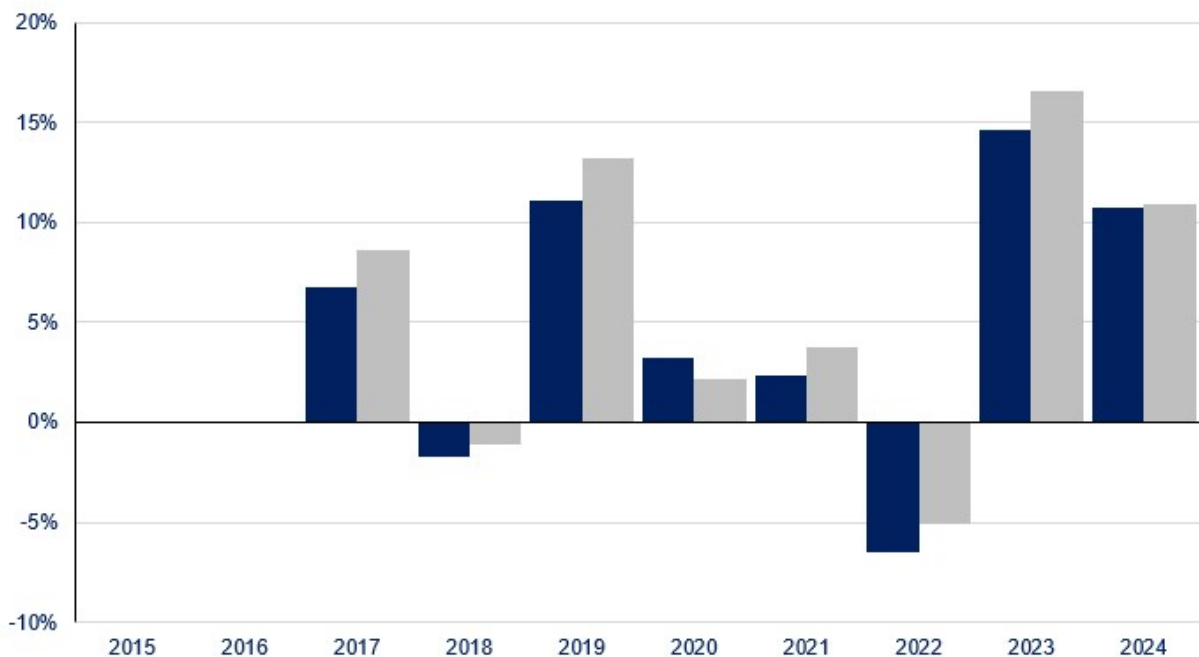
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,0% przed uwzględnieniem kosztów i 2,3% po uwzględnieniu 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	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.

3. WARTA Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek

Wskaźnik ryzyka

1

2

3

4

5

6

7

Niższe

Wyższe

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	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	14 789 PLN -70,4%	14 288 PLN -22,2%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	31 341 PLN -37,3%	41 460 PLN -3,7%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	51 701 PLN 3,4%	72 251 PLN 7,6%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	105 717 PLN 111,4%	108 413 PLN 16,7%
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>	52 701 PLN	73 251 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	57 701 PLN	78 251 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	6 542 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 169 PLN	7 044 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,3%	2,3% każdego roku

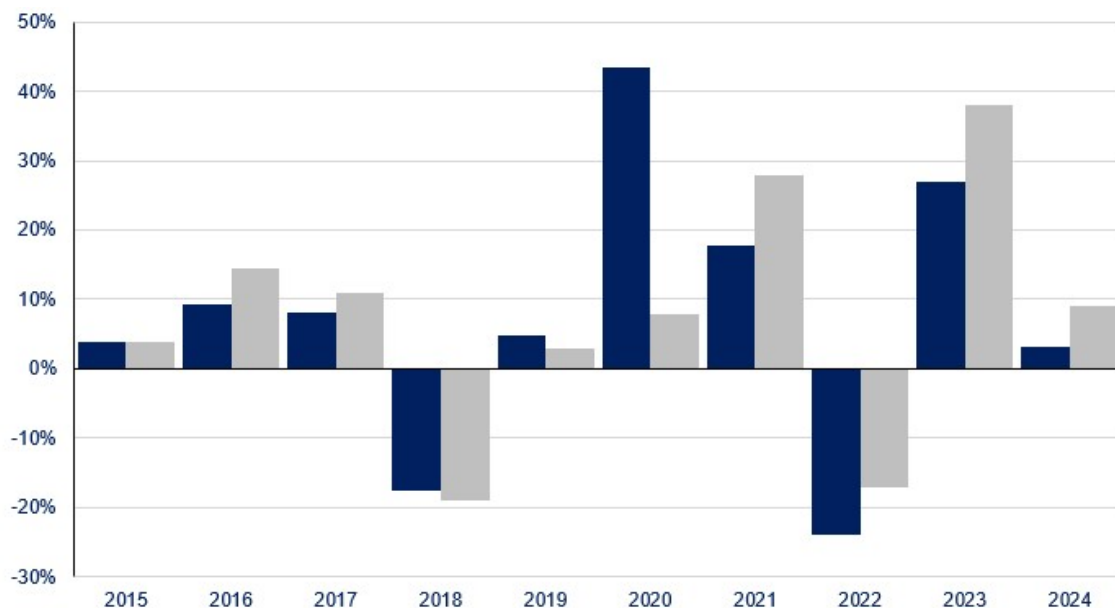
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 12,6% przed uwzględnieniem kosztów i 7,6% po uwzględnieniu 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	4,3% 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> Średnia roczna stopa zwrotu	43 782 PLN -12,4%	41 287 PLN -3,8%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	48 264 PLN -3,5%	47 270 PLN -1,1%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	50 134 PLN 0,3%	50 154 PLN 0,1%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	51 745 PLN 3,5%	58 889 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>	51 134 PLN	51 154 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	56 134 PLN	56 154 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	4 682 PLN
- Warianty inwestycyjne	809 PLN	4 053 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1,9%	1,9% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,6%	1,6% każdego roku

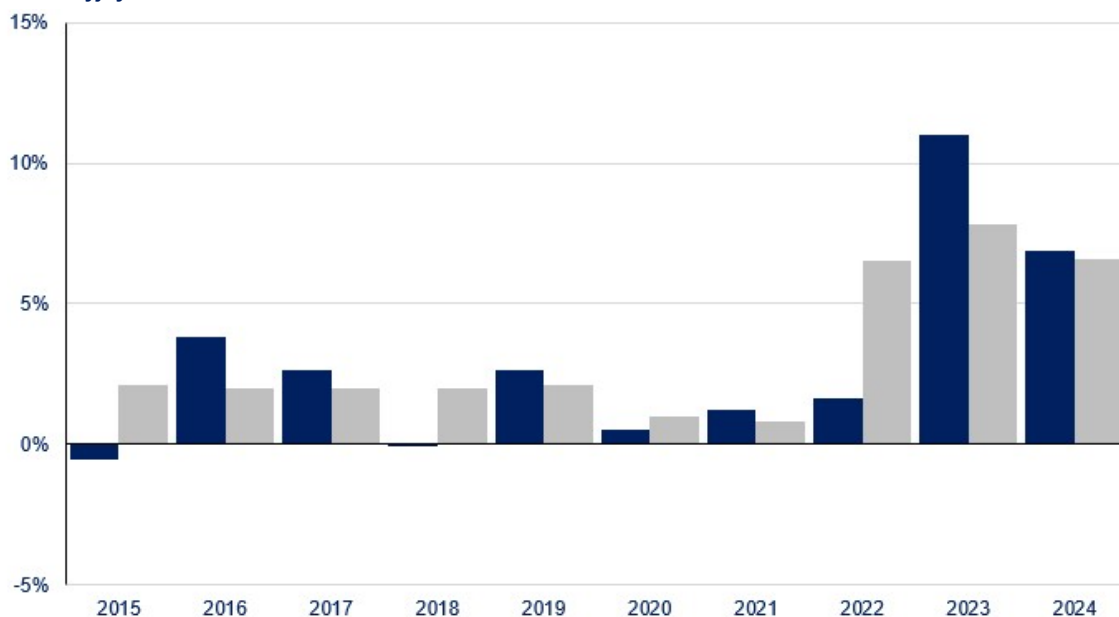
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,6% przed uwzględnieniem kosztów i 0,1% po uwzględnieniu 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	3,5% 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
	30 858 PLN -38,3%	30 815 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
	50 338 PLN 0,7%	46 154 PLN -1,6%
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
	59 314 PLN 18,6%	57 117 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>	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>
	51 338 PLN	47 154 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>
	56 338 PLN	52 154 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	4 492 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 229 PLN	5 910 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1,9%	1,9% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,5%	2,5% każdego roku

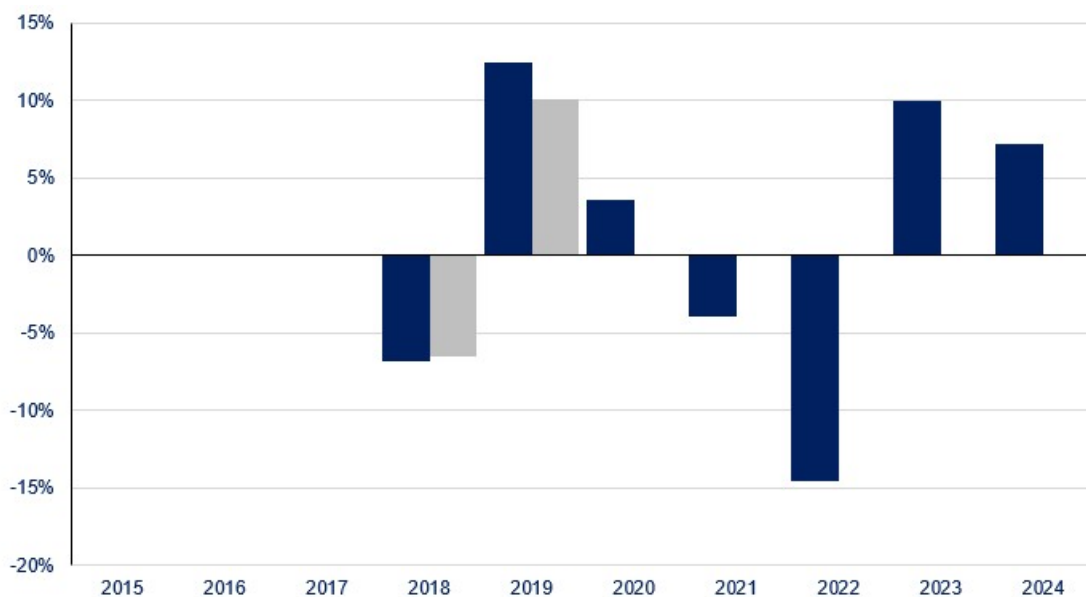
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,8% przed uwzględnieniem kosztów i -1,6% po uwzględnieniu 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	4,3% 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	29 923 PLN -40,2%	31 853 PLN -8,6%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	42 388 PLN -15,2%	42 815 PLN -3,1%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	49 895 PLN -0,2%	50 388 PLN 0,2%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	60 960 PLN 21,9%	64 159 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>	50 895 PLN	51 388 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	55 895 PLN	56 388 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	4 693 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 149 PLN	5 767 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1,9%	1,9% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,3%	2,3% każdego roku

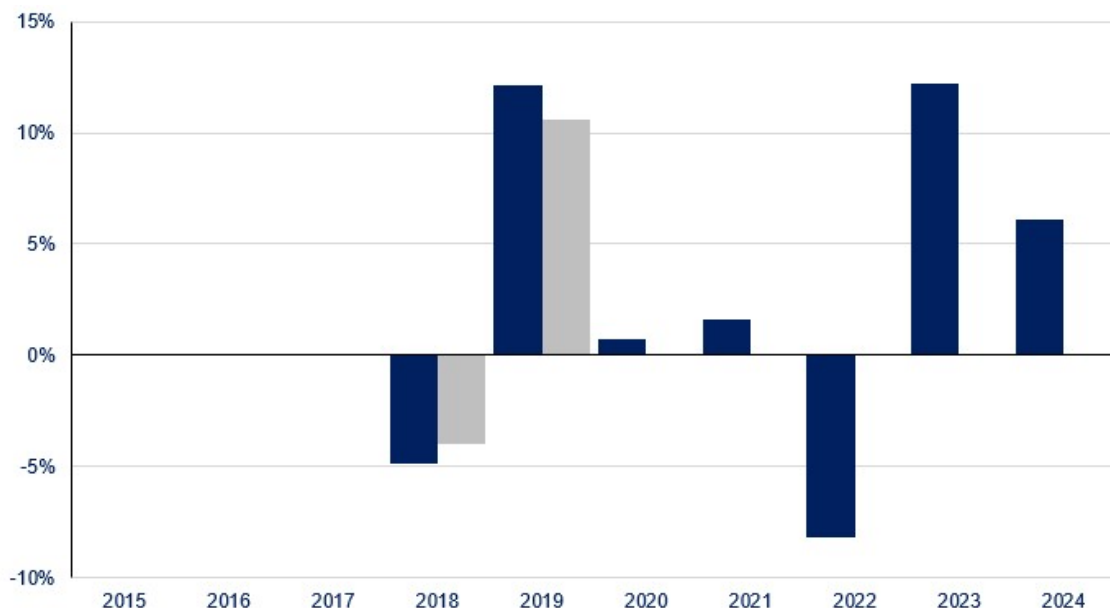
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,4% przed uwzględnieniem kosztów i 0,2% po uwzględnieniu 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	4,2% 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	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
				-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	36 955 PLN -26,1%	34 392 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	51 095 PLN 2,2%	49 975 PLN 0,0%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	58 889 PLN 17,8%	59 868 PLN 3,7%
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>	52 095 PLN	50 975 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	57 095 PLN	55 975 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	5 412 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 119 PLN	5 594 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,2%	2,2% każdego roku

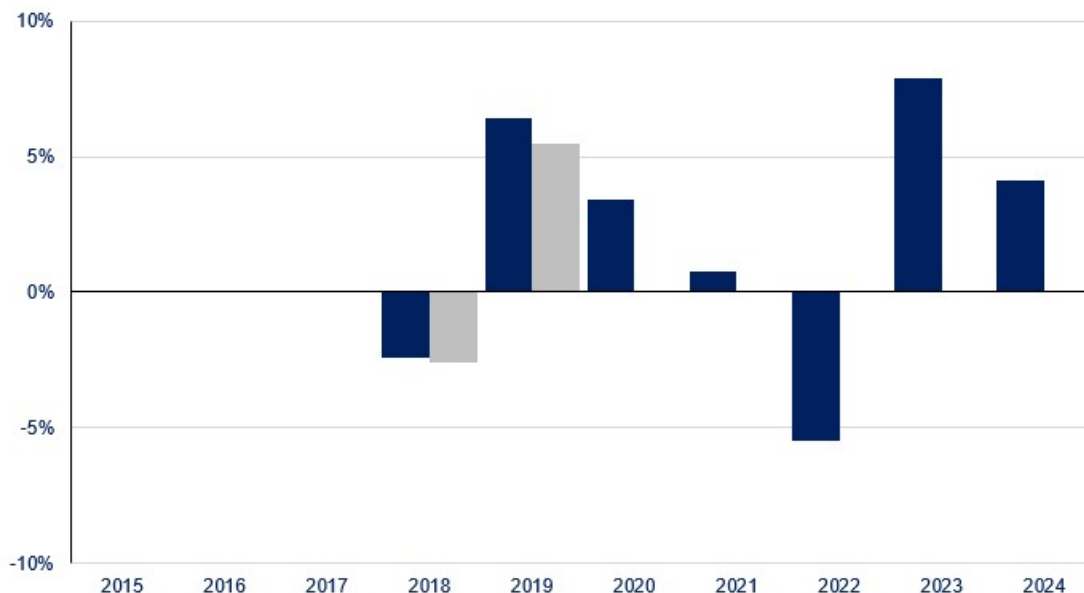
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,5% przed uwzględnieniem kosztów i 0,0% po uwzględnieniu 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	4,4% 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										
				-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	35 897 PLN -28,2%	39 411 PLN -4,6%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	46 080 PLN -7,8%	46 541 PLN -1,4%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	50 859 PLN 1,7%	51 834 PLN 0,7%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	56 114 PLN 12,2%	58 392 PLN 3,2%
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>	51 859 PLN	52 834 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	56 859 PLN	57 834 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	4 760 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 044 PLN	5 314 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1,9%	1,9% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,1%	2,1% każdego roku

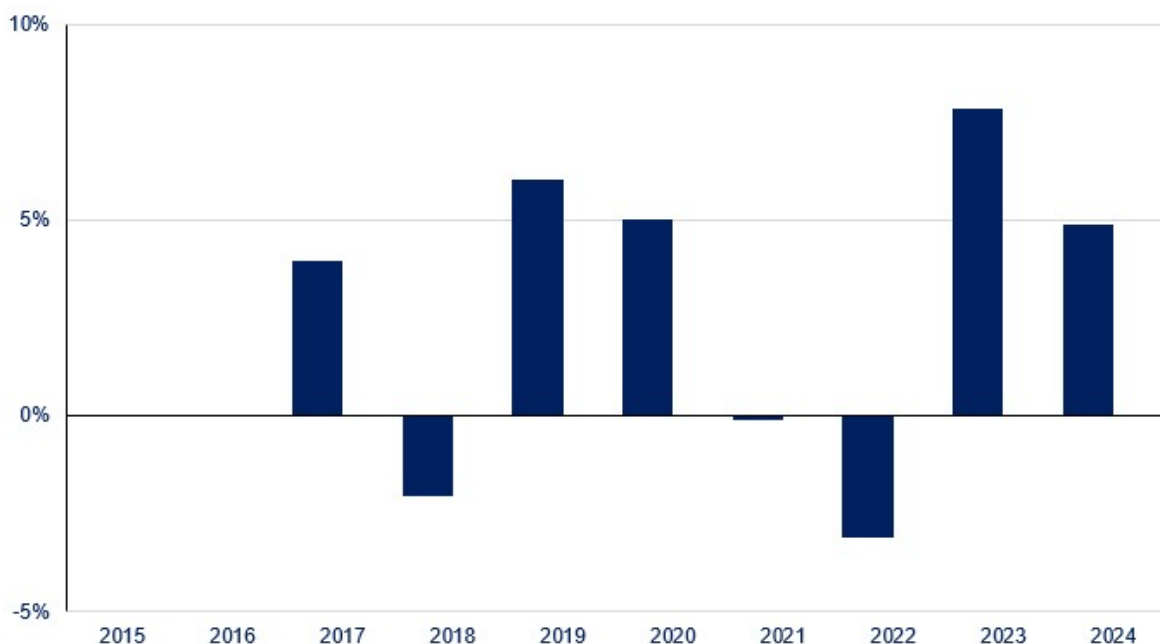
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,8% przed uwzględnieniem kosztów i 0,7% po uwzględnieniu 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	3,1% 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	17 486 PLN -65,0%	15 178 PLN -21,2%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	37 796 PLN -24,4%	42 861 PLN -3,0%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	51 335 PLN 2,7%	60 704 PLN 4,0%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	76 244 PLN 52,5%	85 563 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>	52 335 PLN	61 704 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	57 335 PLN	66 704 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	5 974 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 189 PLN	6 550 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,4%	2,4% każdego roku

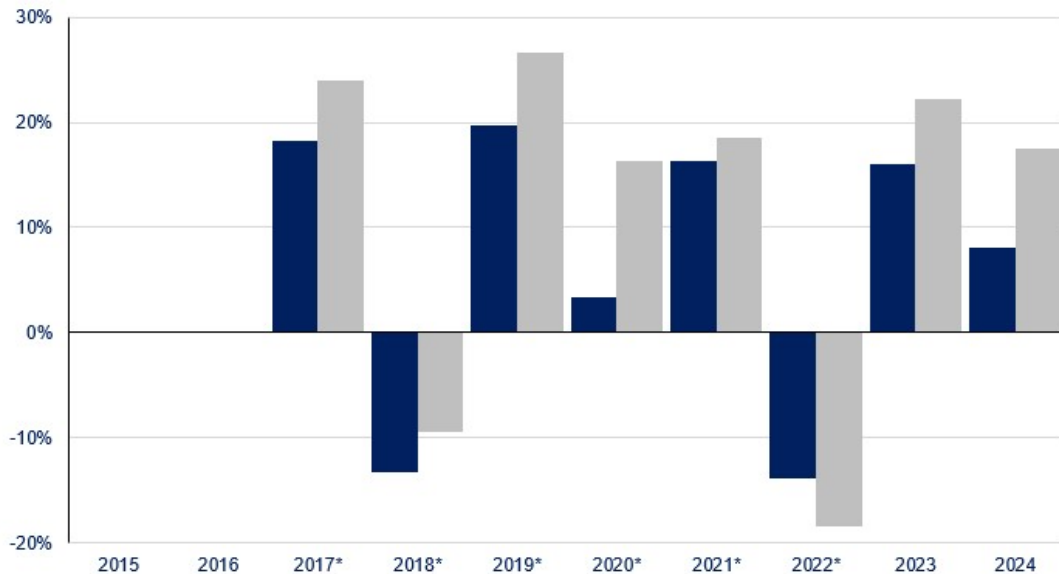
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,8% przed uwzględnieniem kosztów i 4,0% po uwzględnieniu 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	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	27 891 PLN -44,2%	32 984 PLN -8,0%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	41 041 PLN -17,9%	44 903 PLN -2,1%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	51 608 PLN 3,2%	54 151 PLN 1,6%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	66 804 PLN 33,6%	71 227 PLN 7,3%
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>	52 608 PLN	55 151 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	57 608 PLN	60 151 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	4 866 PLN
- Warianty inwestycyjne	979 PLN	5 093 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1,9%	1,9% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,0%	2,0% każdego roku

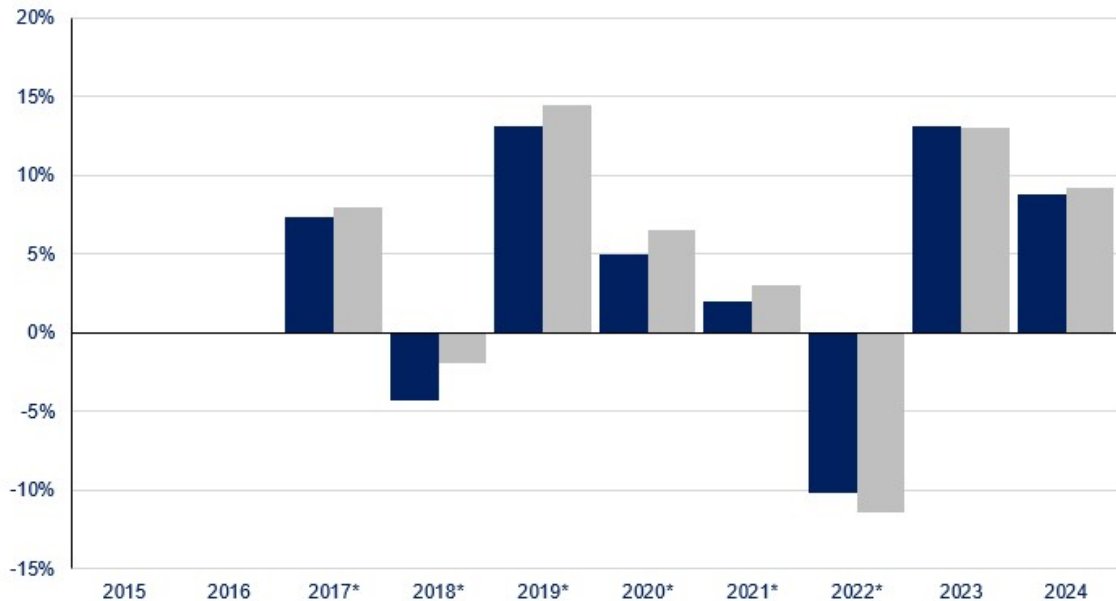
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,6% przed uwzględnieniem kosztów i 1,6% po uwzględnieniu 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	3,4% 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	10 095 PLN -79,8%	6 482 PLN -33,5%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	30 992 PLN -38,0%	39 395 PLN -4,7%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	57 197 PLN 14,4%	73 708 PLN 8,1%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	113 847 PLN 127,7%	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>	58 197 PLN	74 708 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	63 197 PLN	79 708 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	6 612 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 359 PLN	8 273 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,7%	2,7% każdego roku

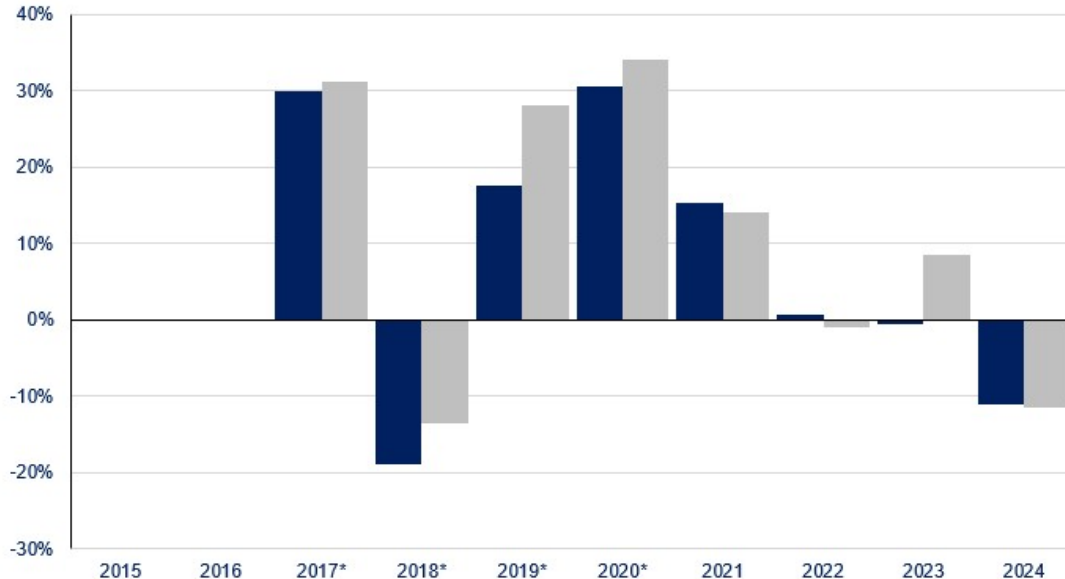
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 13,5% przed uwzględnieniem kosztów i 8,1% po uwzględnieniu 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	4,3% 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.

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 2020-07-31 a 2025-07-31.

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	19 796 PLN -60,4%	11 527 PLN -25,4%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	34 840 PLN -30,3%	22 364 PLN -14,9%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	47 139 PLN -5,7%	44 423 PLN -2,3%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	68 356 PLN 36,7%	78 372 PLN 9,4%
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>	48 139 PLN	45 423 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	53 139 PLN	50 423 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	5 105 PLN
- Warianty inwestycyjne	2 128 PLN	10 045 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	4,3%	4,3% każdego roku

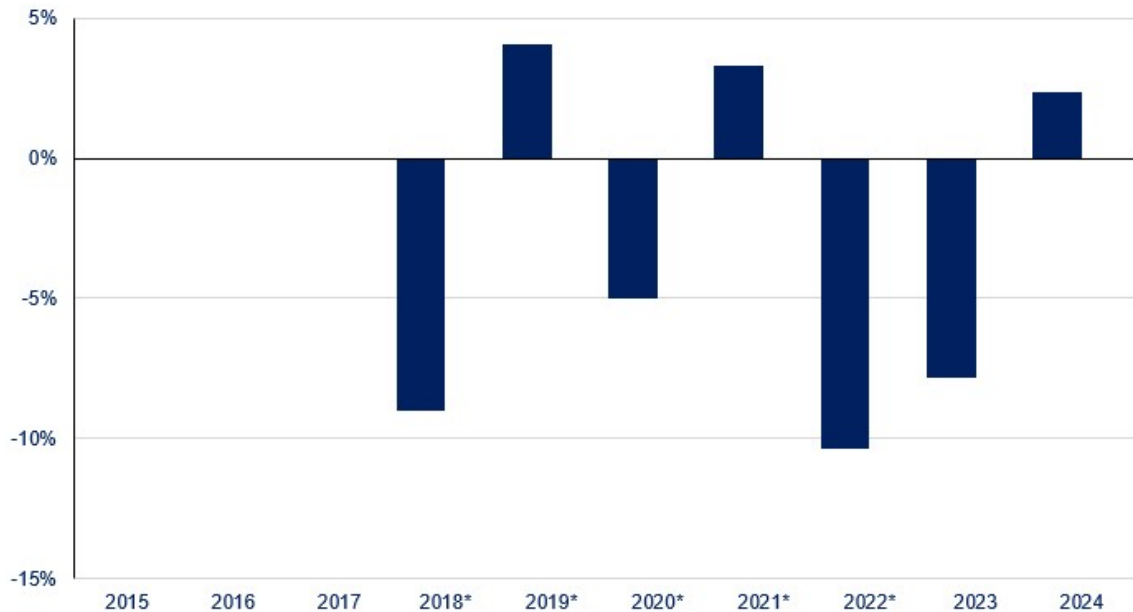
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,2% przed uwzględnieniem kosztów i -2,3% po uwzględnieniu 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	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 2018-02-28 i 2020-02-28.

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 2020-07-31 a 2025-07-31.

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	37 491 PLN -25,0%	27 340 PLN -11,4%
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	48 792 PLN -2,4%	42 870 PLN -3,0%
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>	49 792 PLN	43 870 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	54 792 PLN	48 870 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	4 333 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 869 PLN	8 671 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1,9%	1,9% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,7%	3,7% każdego roku

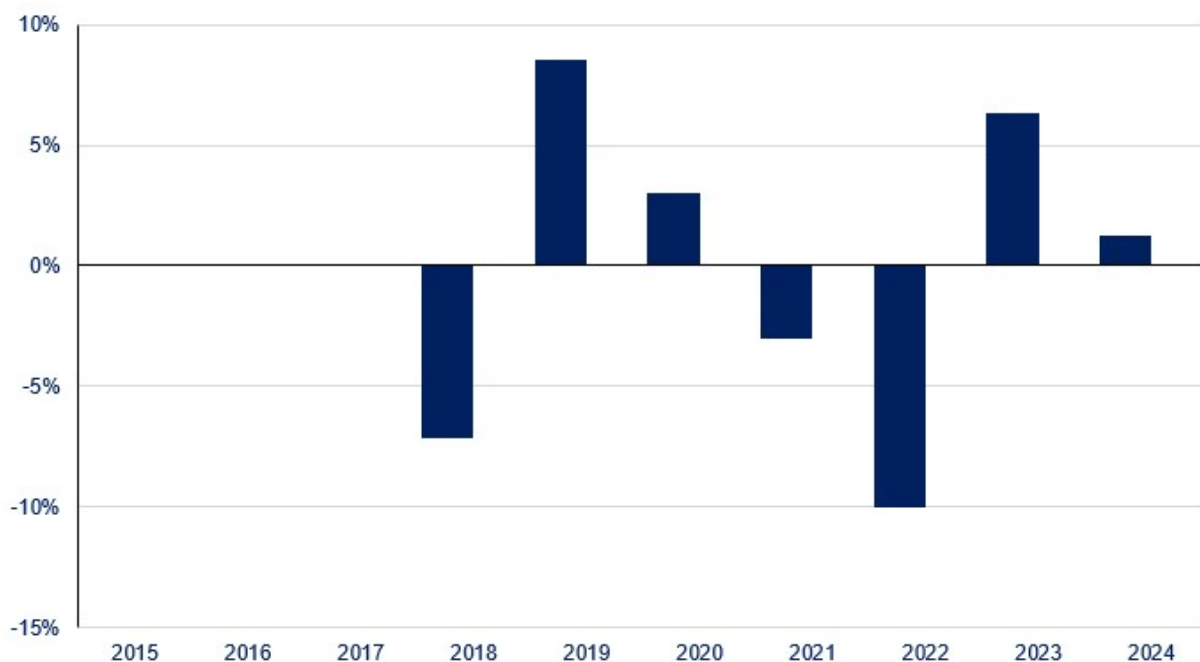
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,6% przed uwzględnieniem kosztów i -3,0% po uwzględnieniu 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	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>	17 323 PLN	16 288 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-65,4%	-20,1%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	33 963 PLN	46 173 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32,1%	-1,6%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	51 585 PLN	62 480 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,2%	4,6%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	81 193 PLN	100 074 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	62,4%	14,9%
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>	52 585 PLN	63 480 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	57 585 PLN	68 480 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	6 063 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 039 PLN	5 809 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,1%	2,1% każdego roku

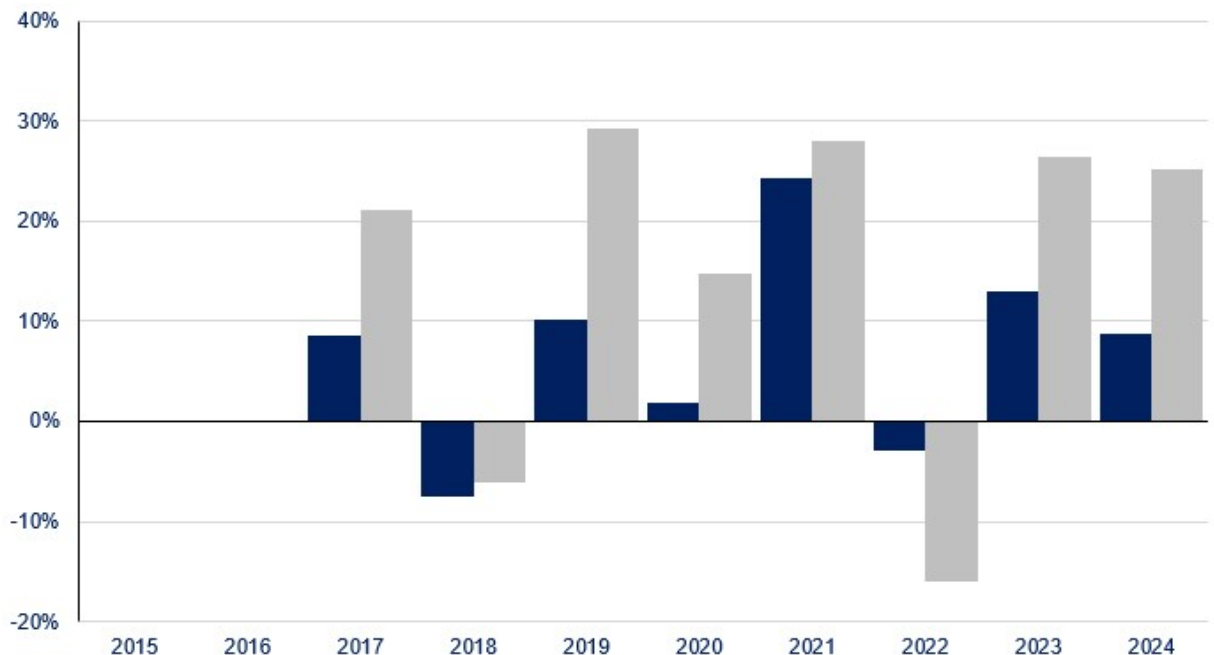
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 9,1% przed uwzględnieniem kosztów i 4,6% po uwzględnieniu 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	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	15 843 PLN -68,3%	18 127 PLN -18,4%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	37 305 PLN -25,4%	39 872 PLN -4,4%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	53 830 PLN 7,7%	56 242 PLN 2,4%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	79 324 PLN 58,6%	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>	54 830 PLN	57 242 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	59 830 PLN	62 242 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	5 744 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 089 PLN	5 773 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,2%	2,2% każdego roku

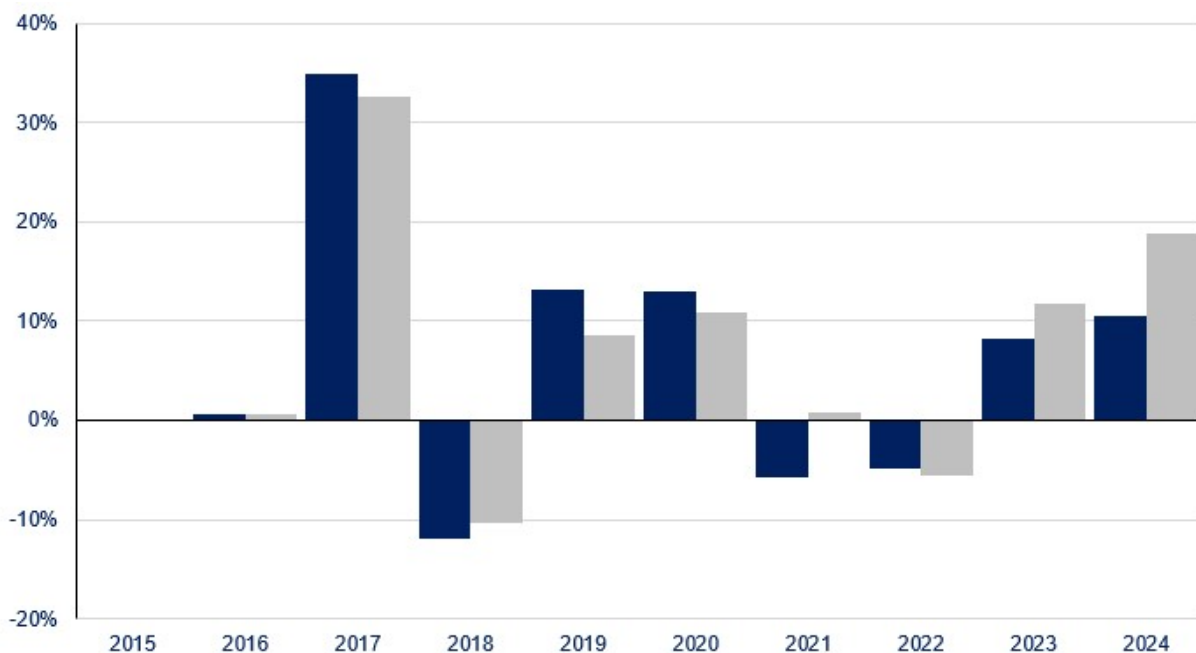
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,9% przed uwzględnieniem kosztów i 2,4% po uwzględnieniu 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	4,2% 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	18 143 PLN -63,7%	15 181 PLN -21,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	38 873 PLN -22,3%	35 004 PLN -6,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	55 394 PLN 10,8%	67 989 PLN 6,3%
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	56 394 PLN	68 989 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	61 394 PLN	73 989 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	6 336 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 074 PLN	6 270 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,2%	2,2% każdego roku

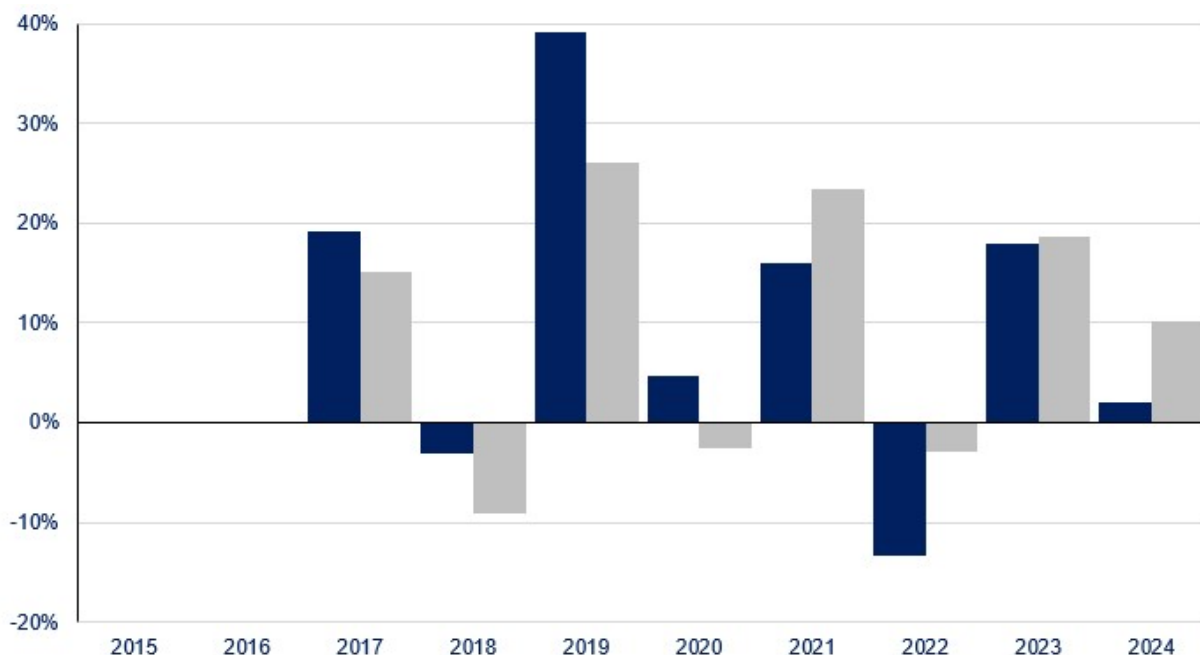
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 11,0% przed uwzględnieniem kosztów i 6,3% po uwzględnieniu 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			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.

17. WARTA Fidelity Funds European High Yield Fund
Wskaźnik ryzyka
1
2
3
4
5
6
7
Niższe
Wyższe

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	32 513 PLN -35,0%	32 515 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	52 291 PLN 4,6%	58 076 PLN 3,0%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	62 958 PLN 25,9%	73 416 PLN 8,0%
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>	53 291 PLN	59 076 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	58 291 PLN	64 076 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	5 042 PLN
- Warianty inwestycyjne	774 PLN	4 172 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1,9%	1,9% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,6%	1,6% każdego roku

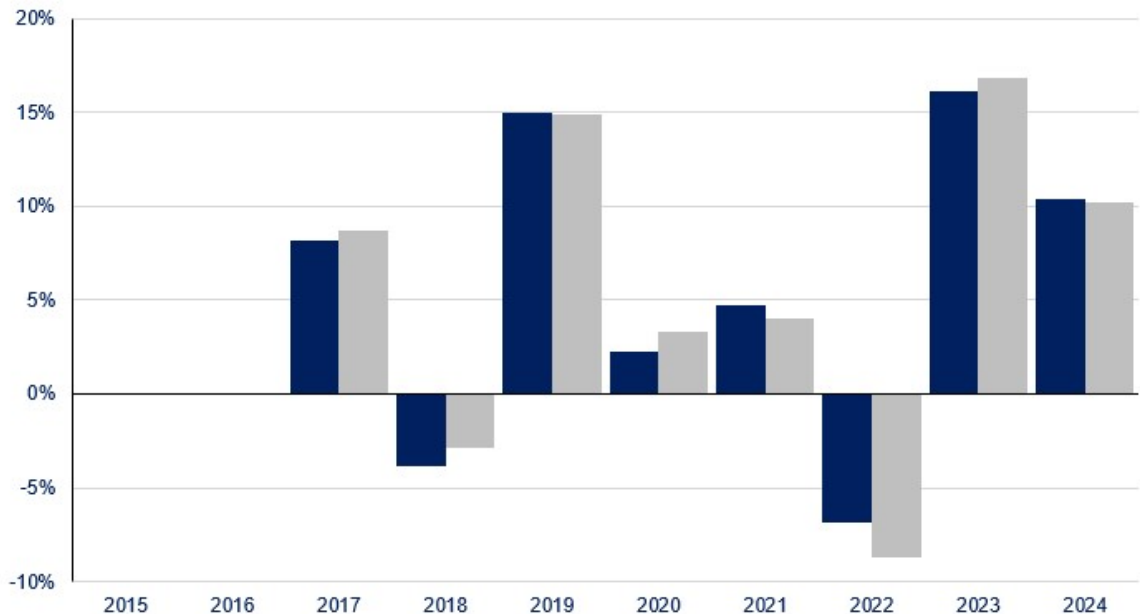
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,6% przed uwzględnieniem kosztów i 3,0% po uwzględnieniu 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	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 02/2019 do 02/2022.

Ten scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 02/2016 do 02/2019.

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	36 557 PLN -26,9%	28 417 PLN -10,7%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	38 867 PLN -22,3%	33 777 PLN -7,5%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	48 546 PLN -2,9%	45 765 PLN -1,8%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	55 524 PLN 11,0%	57 293 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>	49 546 PLN	46 765 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	54 546 PLN	51 765 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	1 124 PLN	5 383 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1,9%	1,9% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,3%	2,3% każdego roku

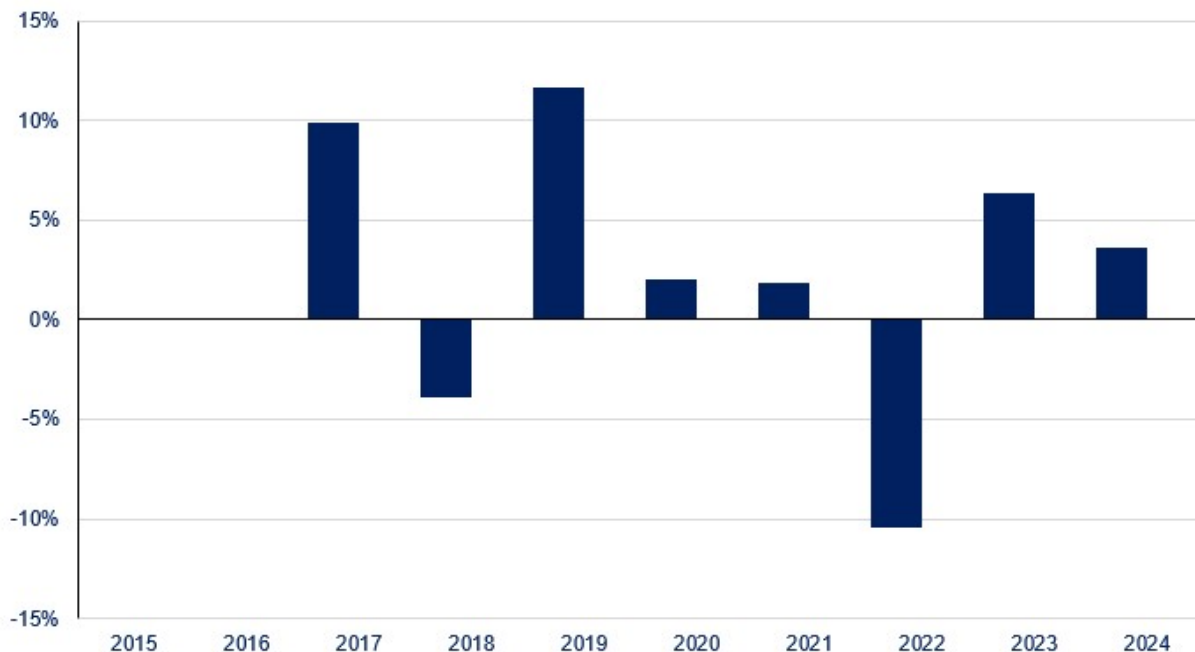
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,4% przed uwzględnieniem kosztów i -1,8% po uwzględnieniu 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	3,6% 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	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	41 061 PLN -17,9%	36 503 PLN -6,1%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	42 919 PLN -14,2%	44 615 PLN -2,3%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	51 158 PLN 2,3%	50 506 PLN 0,2%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	54 706 PLN 9,4%	57 433 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>	52 158 PLN	51 506 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	57 158 PLN	56 506 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	4 698 PLN
- Warianty inwestycyjne	954 PLN	4 795 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1,9%	1,9% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,9%	1,9% każdego roku

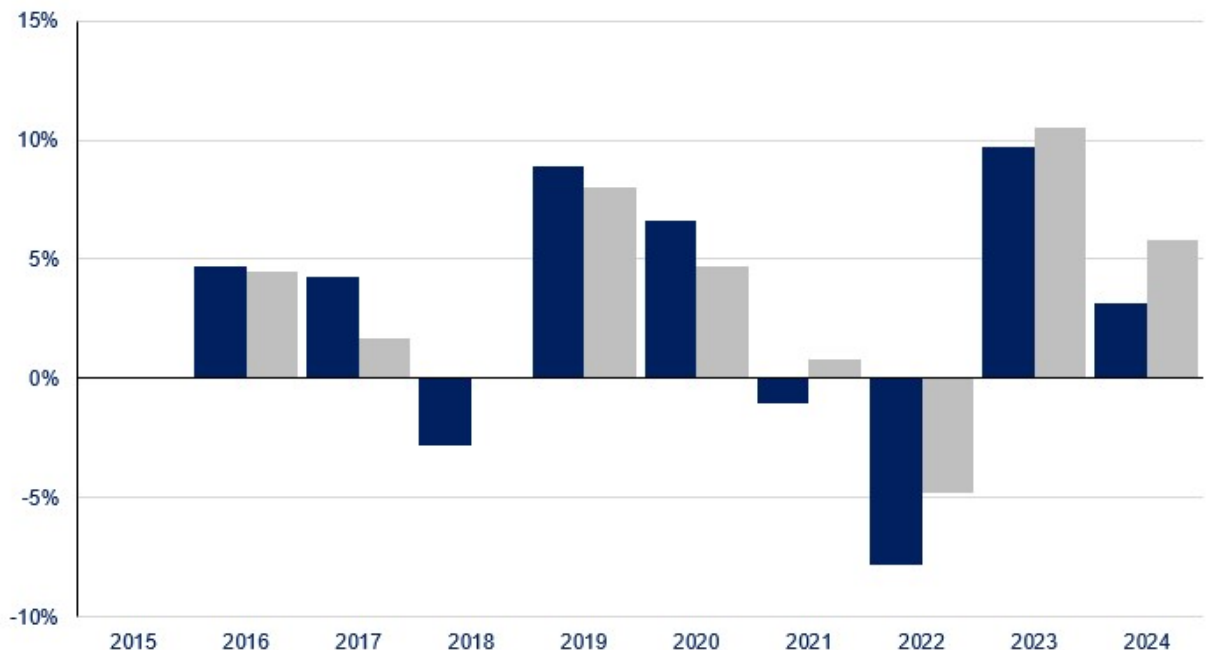
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,1% przed uwzględnieniem kosztów i 0,2% po uwzględnieniu 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	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	8 242 PLN -83,5%	13 217 PLN -23,4%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	29 825 PLN -40,3%	31 249 PLN -9,0%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	52 000 PLN 4,0%	64 629 PLN 5,3%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	100 903 PLN 101,8%	131 320 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>	53 000 PLN	65 629 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	58 000 PLN	70 629 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	6 171 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 494 PLN	8 496 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,0%	3,0% każdego roku

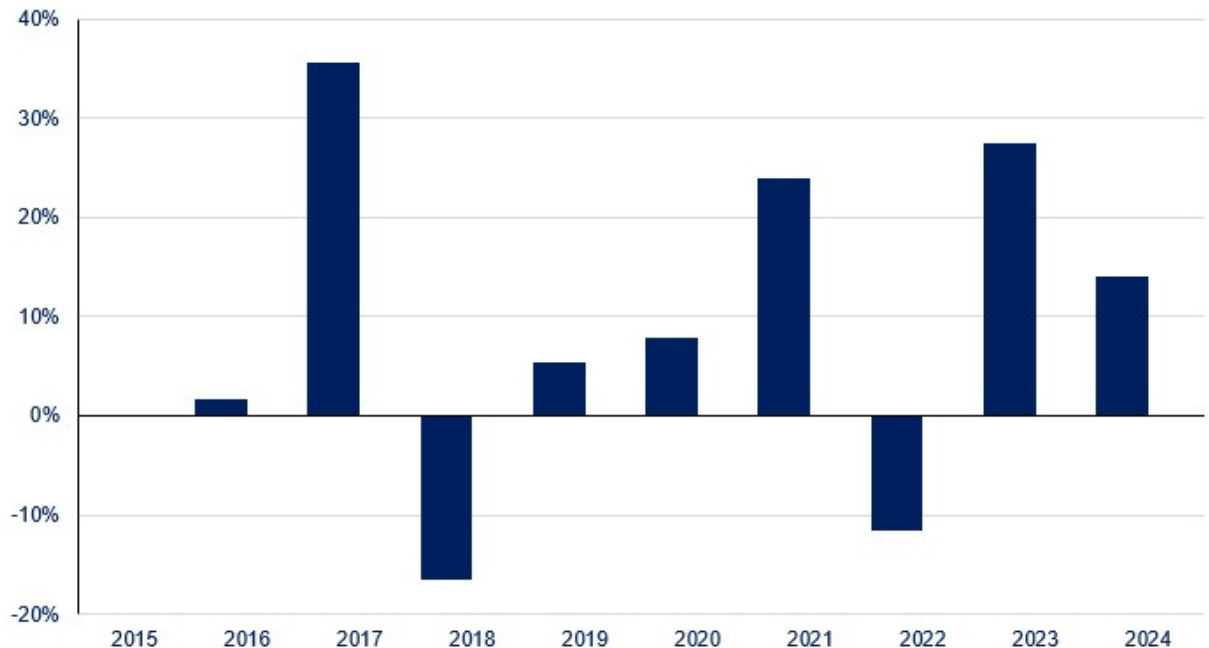
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 10,8% przed uwzględnieniem kosztów i 5,3% po uwzględnieniu 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	4,8% 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		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	37 012 PLN -26,0%	34 333 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	50 944 PLN 1,9%	49 673 PLN -0,1%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	58 273 PLN 16,5%	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>	51 944 PLN	50 673 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	56 944 PLN	55 673 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	5 396 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 019 PLN	5 079 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,0%	2,0% każdego roku

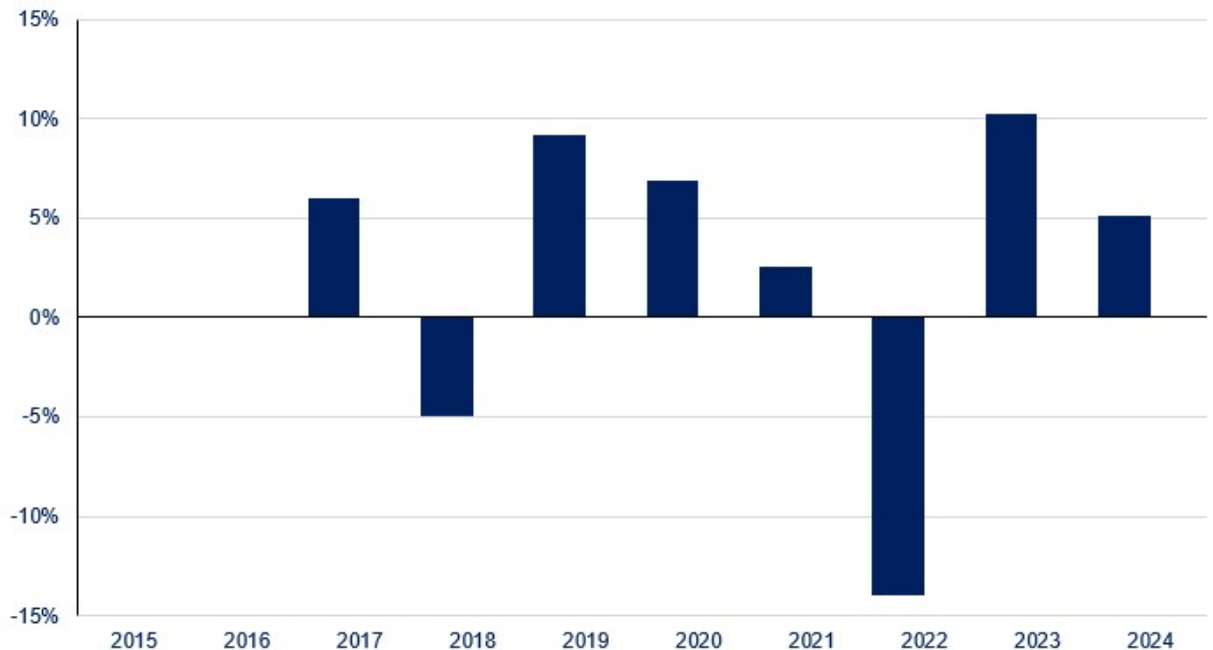
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,2% przed uwzględnieniem kosztów i -0,1% po uwzględnieniu 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	3,7% 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.

22. WARTA Franklin NextStep Growth Fund
Wskaźnik ryzyka
1
2
3
4
5
6
7
Niższe
Wyższe

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	23 916 PLN -52,2%	24 346 PLN -13,4%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	38 531 PLN -22,9%	45 488 PLN -1,9%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	52 700 PLN 5,4%	61 027 PLN 4,1%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	73 277 PLN 46,6%	80 333 PLN 9,9%
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>	53 700 PLN	62 027 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	58 700 PLN	67 027 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	5 990 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 189 PLN	6 567 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,4%	2,4% każdego roku

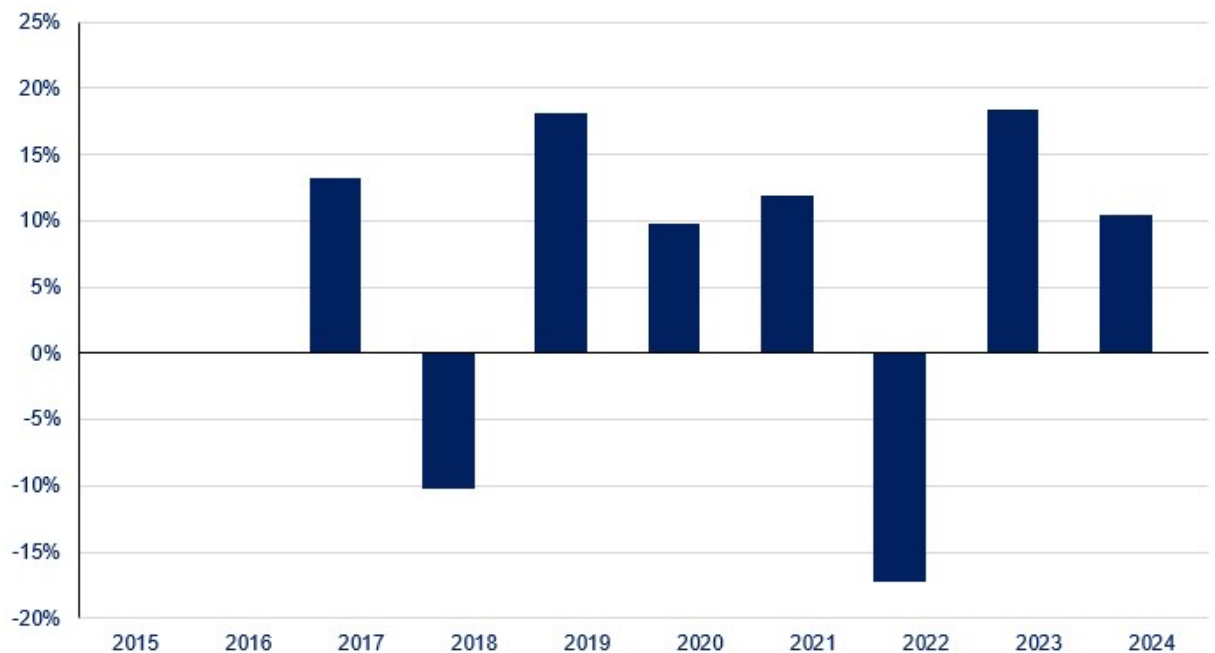
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,9% przed uwzględnieniem kosztów i 4,1% po uwzględnieniu 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	0,5% 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	26 764 PLN -46,5%	27 598 PLN -11,2%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	39 512 PLN -21,0%	45 279 PLN -2,0%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	52 324 PLN 4,6%	58 100 PLN 3,0%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	69 057 PLN 38,1%	73 145 PLN 7,9%
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>	53 324 PLN	59 100 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	58 324 PLN	64 100 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	5 840 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 109 PLN	5 975 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,2%	2,2% każdego roku

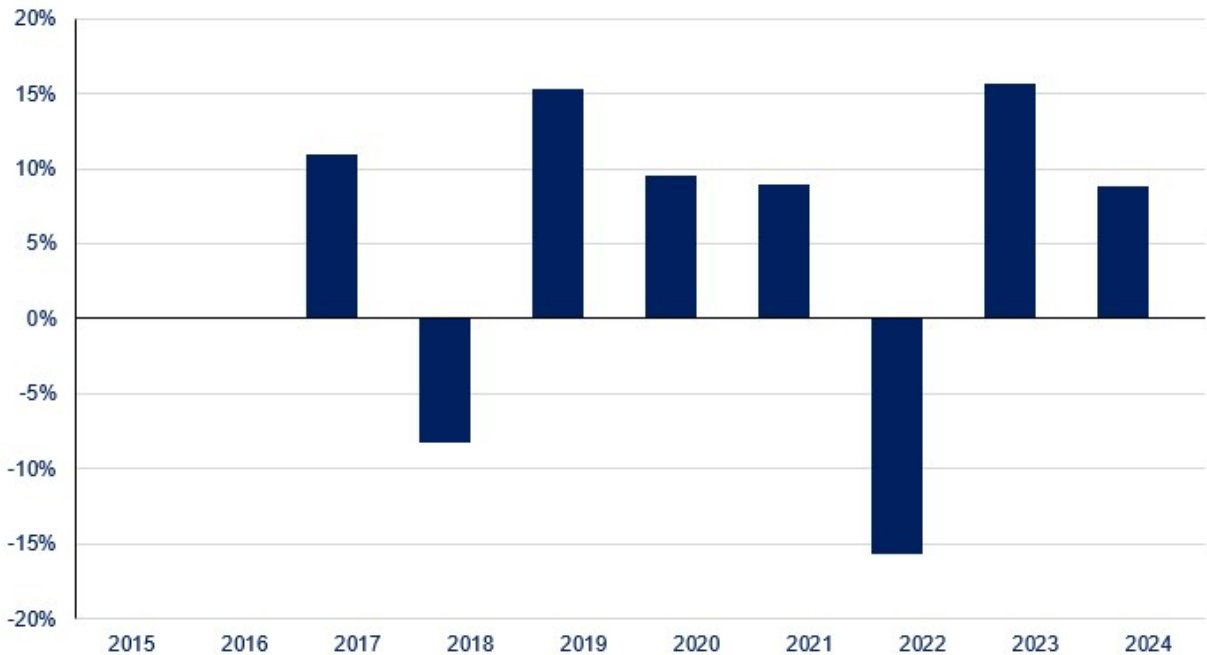
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,7% przed uwzględnieniem kosztów i 3,0% po uwzględnieniu 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	4,0% 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:

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 2016 roku.
4. 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	11 168 PLN -77,7%	7 563 PLN -31,5%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	27 792 PLN -44,4%	47 150 PLN -1,2%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	58 370 PLN 16,7%	75 352 PLN 8,5%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	87 121 PLN 74,2%	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>	59 370 PLN	76 352 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	64 370 PLN	81 352 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	6 690 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 654 PLN	10 185 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,3%	3,3% każdego roku

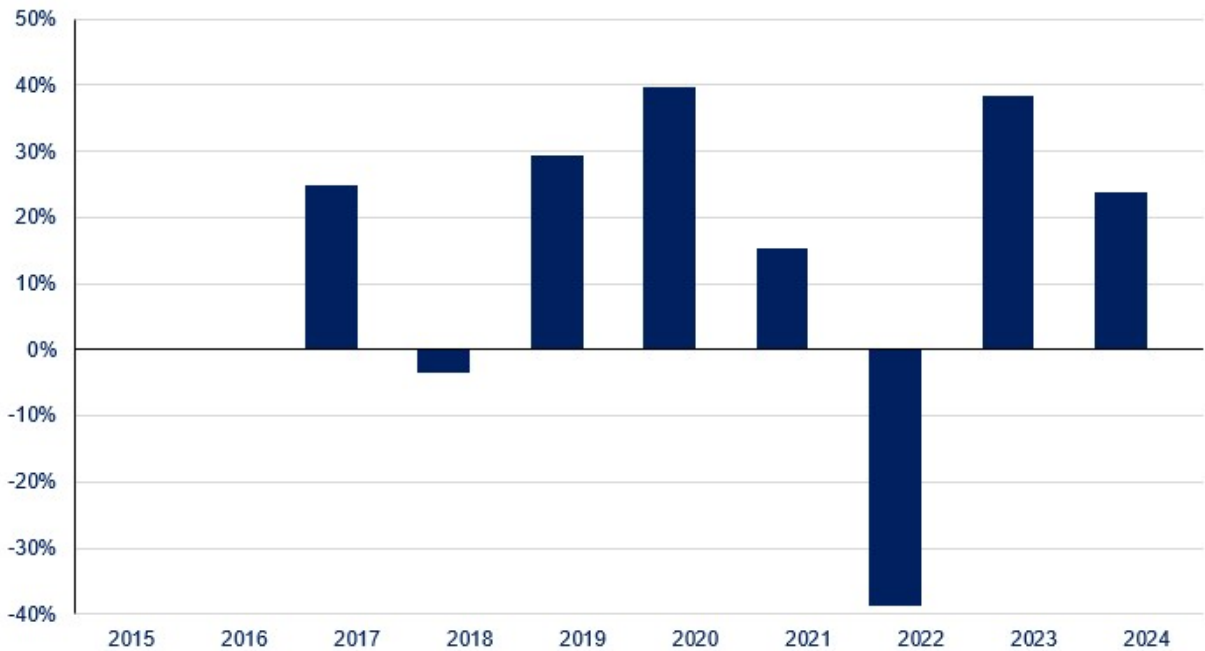
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 14,7% przed uwzględnieniem kosztów i 8,5% po uwzględnieniu 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	4,7% 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	11 695 PLN -76,6%	10 891 PLN -26,3%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	31 708 PLN -36,6%	33 680 PLN -7,6%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	48 498 PLN -3,0%	59 931 PLN 3,7%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	79 735 PLN 59,5%	113 672 PLN 17,9%
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>	49 498 PLN	60 931 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	54 498 PLN	65 931 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	5 934 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 304 PLN	7 136 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,6%	2,6% każdego roku

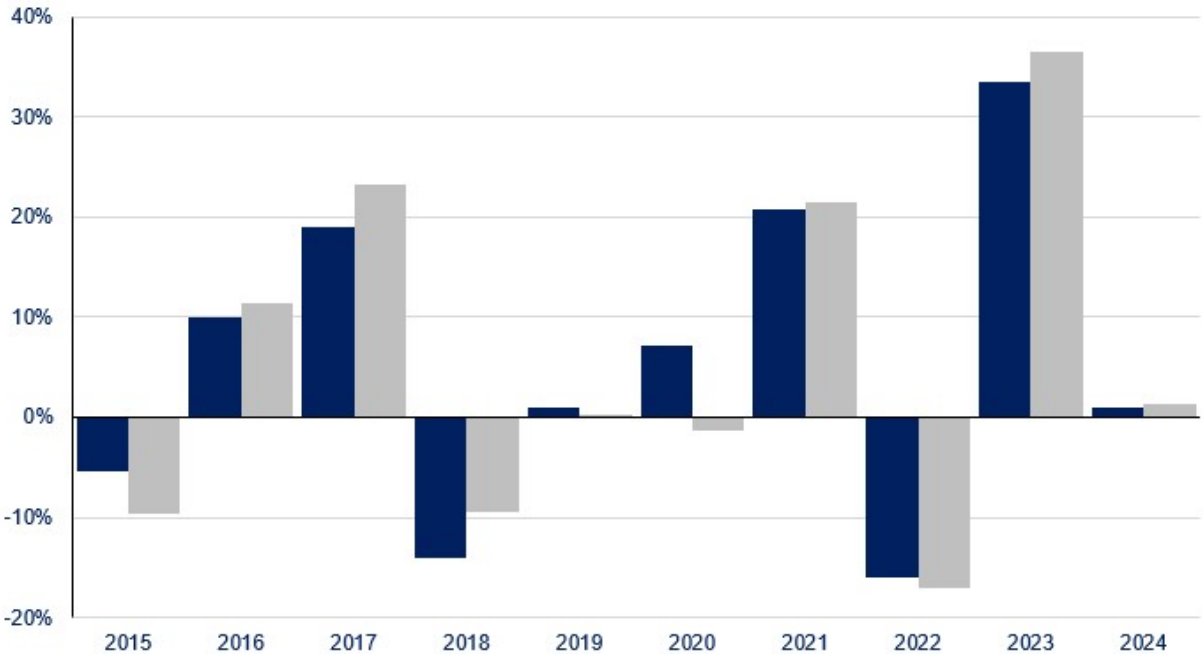
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,8% przed uwzględnieniem kosztów i 3,7% po uwzględnieniu 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	0,5% 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	14 990 PLN -70,0%	13 420 PLN -23,1%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	36 736 PLN -26,5%	35 997 PLN -6,4%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	55 185 PLN 10,4%	61 101 PLN 4,1%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	75 761 PLN 51,5%	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>	56 185 PLN	62 101 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	61 185 PLN	67 101 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	5 994 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 469 PLN	8 118 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,9%	2,9% każdego roku

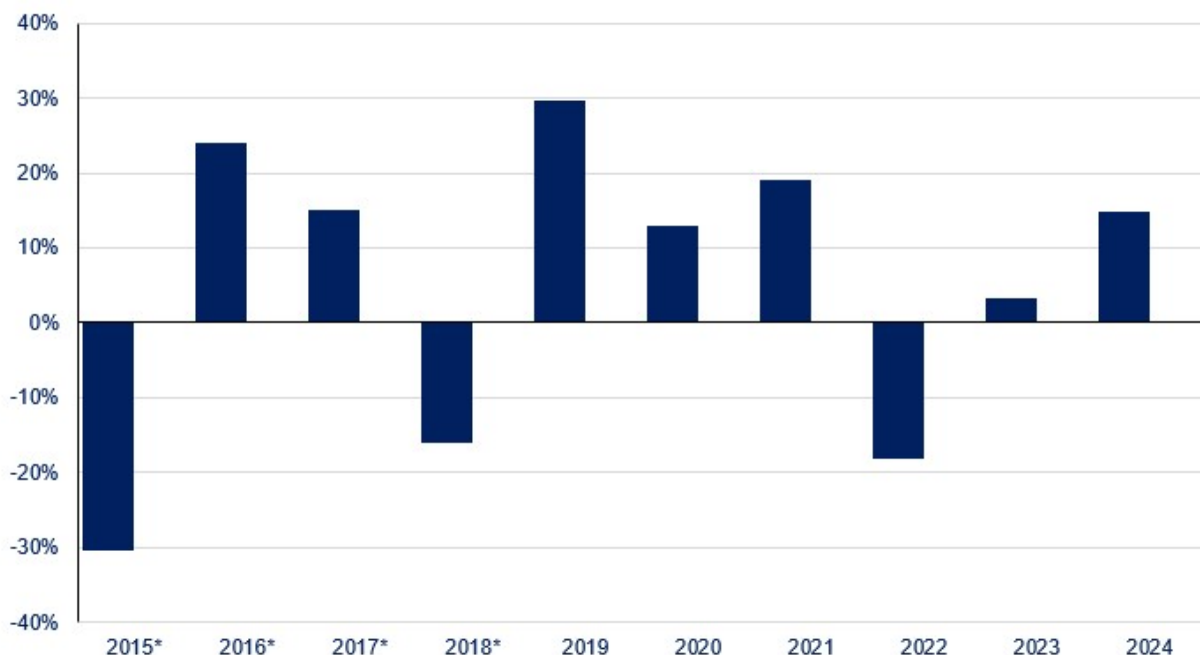
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 9,5% przed uwzględnieniem kosztów i 4,1% po uwzględnieniu 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	4,9% 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	32 485 PLN -35,0%	32 393 PLN -8,3%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	41 128 PLN -17,7%	43 646 PLN -2,7%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	50 925 PLN 1,9%	52 116 PLN 0,8%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	63 781 PLN 27,6%	65 742 PLN 5,6%
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>	51 925 PLN	53 116 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	56 925 PLN	58 116 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	4 773 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 184 PLN	6 043 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1,9%	1,9% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,4%	2,4% każdego roku

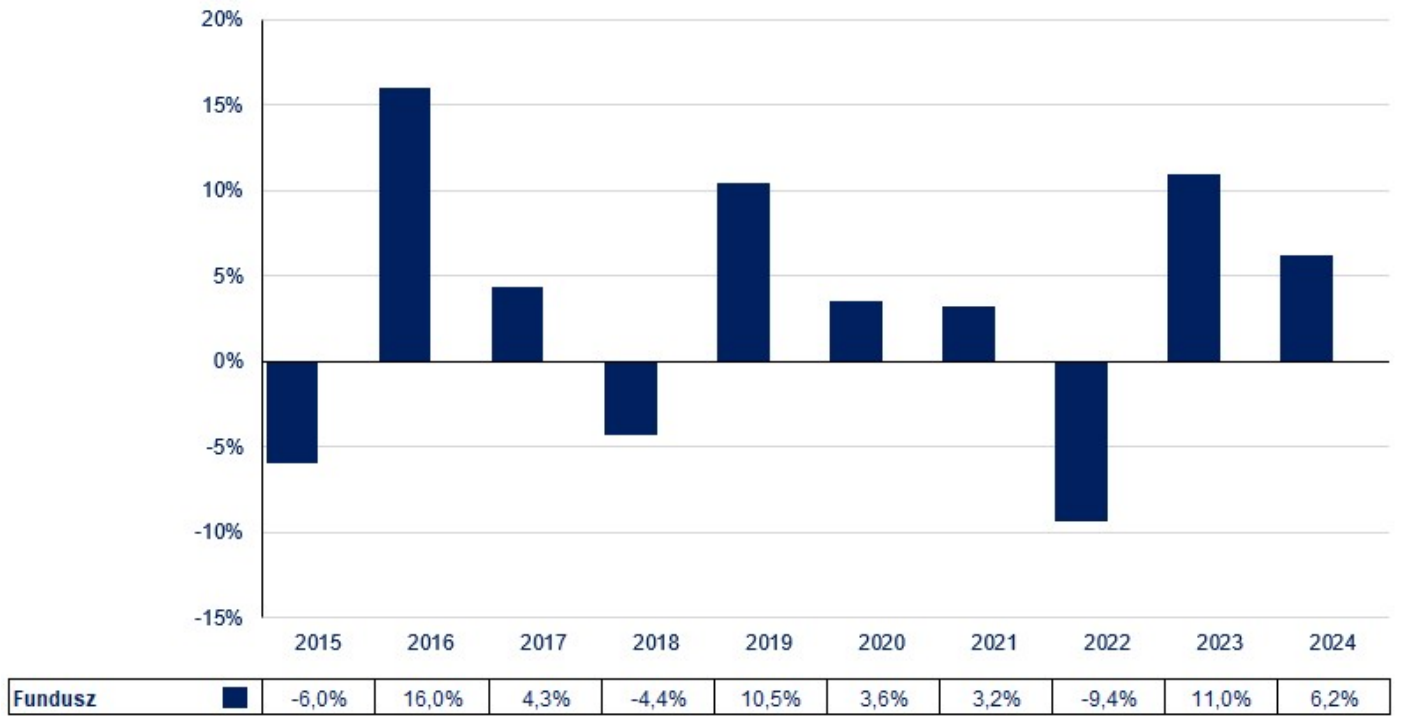
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,2% przed uwzględnieniem kosztów i 0,8% po uwzględnieniu 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	4,1% 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	12 916 PLN -74,2%	16 919 PLN -19,5%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	38 430 PLN -23,1%	46 932 PLN -1,3%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	51 274 PLN 2,5%	65 696 PLN 5,6%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	72 000 PLN 44,0%	106 118 PLN 16,2%
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>	52 274 PLN	66 696 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	57 274 PLN	71 696 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	6 223 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 304 PLN	7 479 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,6%	2,6% każdego roku

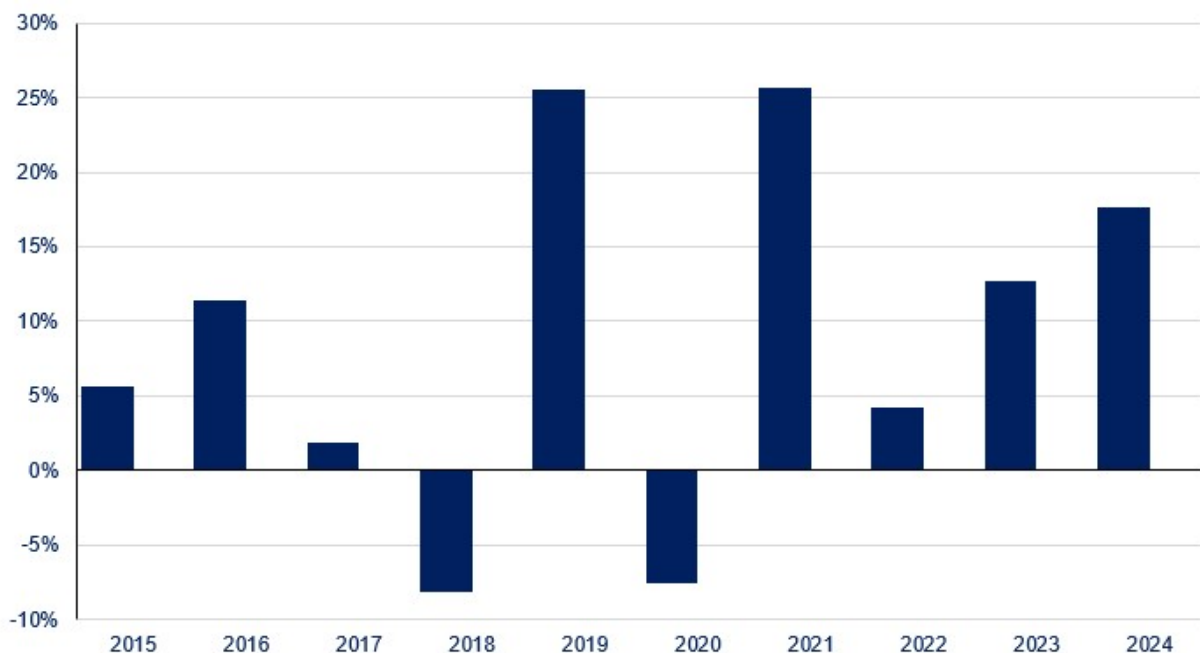
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 10,8% przed uwzględnieniem kosztów i 5,6% po uwzględnieniu 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	4,7% 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	17 548 PLN -64,9%	16 115 PLN -20,3%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	37 023 PLN -26,0%	35 028 PLN -6,9%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	54 056 PLN 8,1%	77 623 PLN 9,2%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	84 515 PLN 69,0%	105 820 PLN 16,2%
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>	55 056 PLN	78 623 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	60 056 PLN	83 623 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	6 797 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 129 PLN	7 064 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,3%	2,3% każdego roku

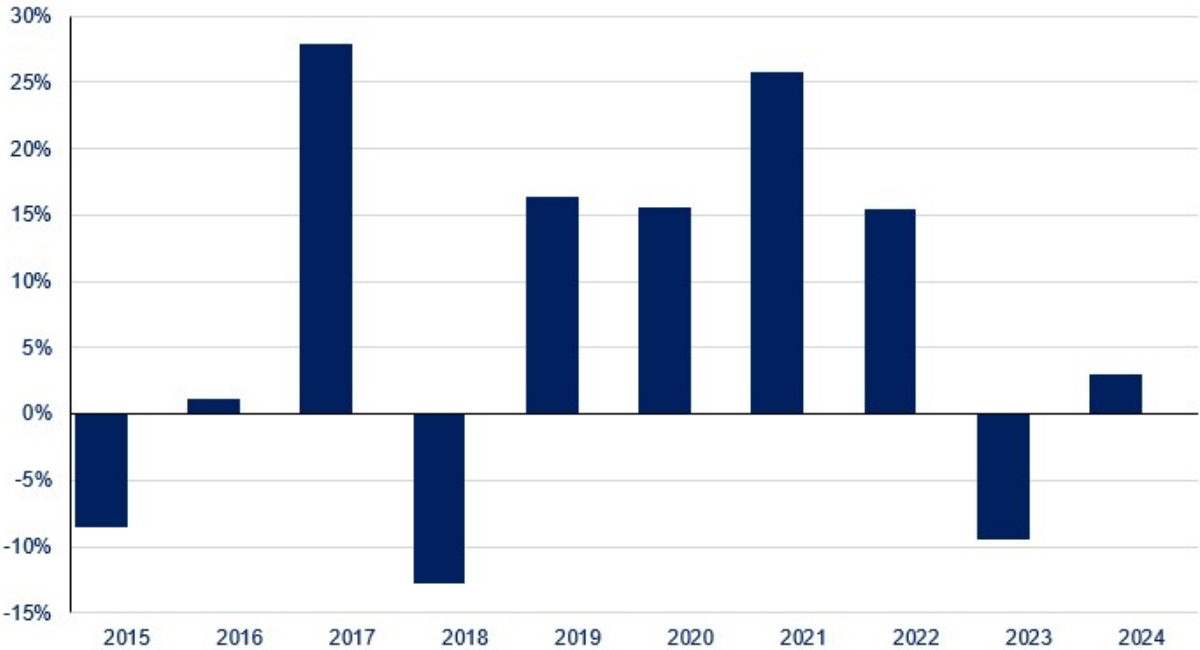
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 14,1% przed uwzględnieniem kosztów i 9,2% po uwzględnieniu 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	4,3% 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	37 042 PLN -25,9%	32 028 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	50 952 PLN 1,9%	50 924 PLN 0,4%
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>	51 952 PLN	51 924 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	56 952 PLN	56 924 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	4 718 PLN
- Warianty inwestycyjne	749 PLN	3 781 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1,9%	1,9% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,5%	1,5% każdego roku

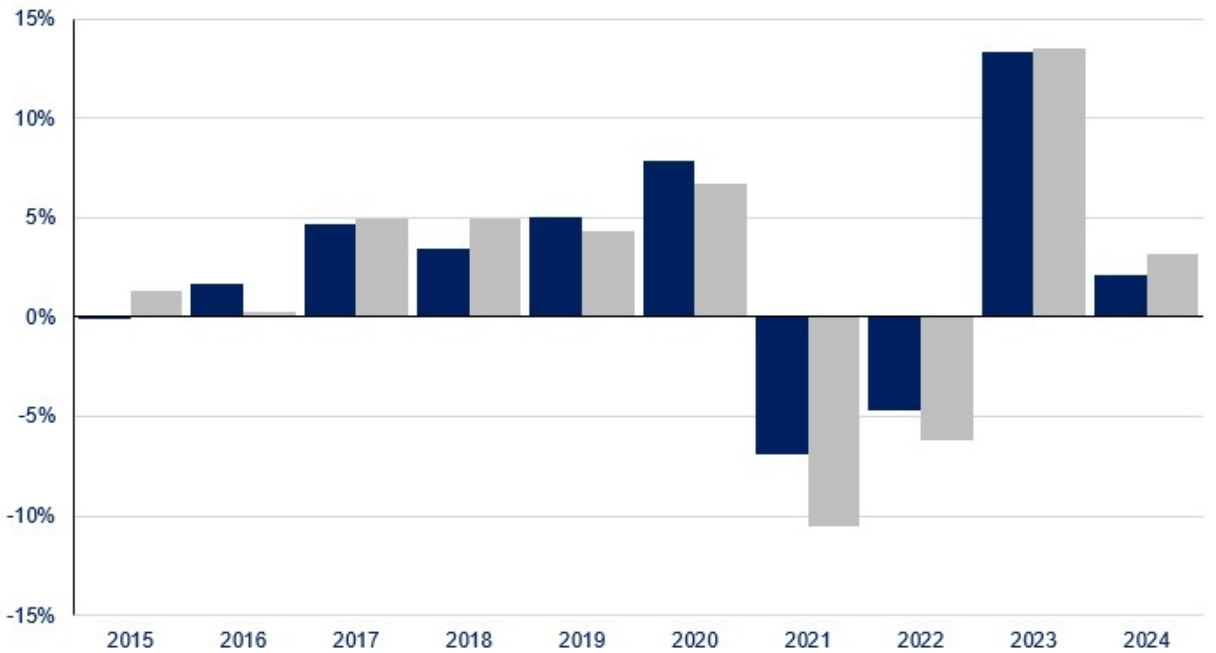
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,8% przed uwzględnieniem kosztów i 0,4% po uwzględnieniu 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	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	13 722 PLN -72,6%	12 412 PLN -24,3%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	35 518 PLN -29,0%	43 125 PLN -2,9%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	52 180 PLN 4,4%	68 390 PLN 6,5%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	84 226 PLN 68,5%	130 281 PLN 21,1%
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>	53 180 PLN	69 390 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	58 180 PLN	74 390 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	6 356 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 434 PLN	8 396 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,9%	2,9% każdego roku

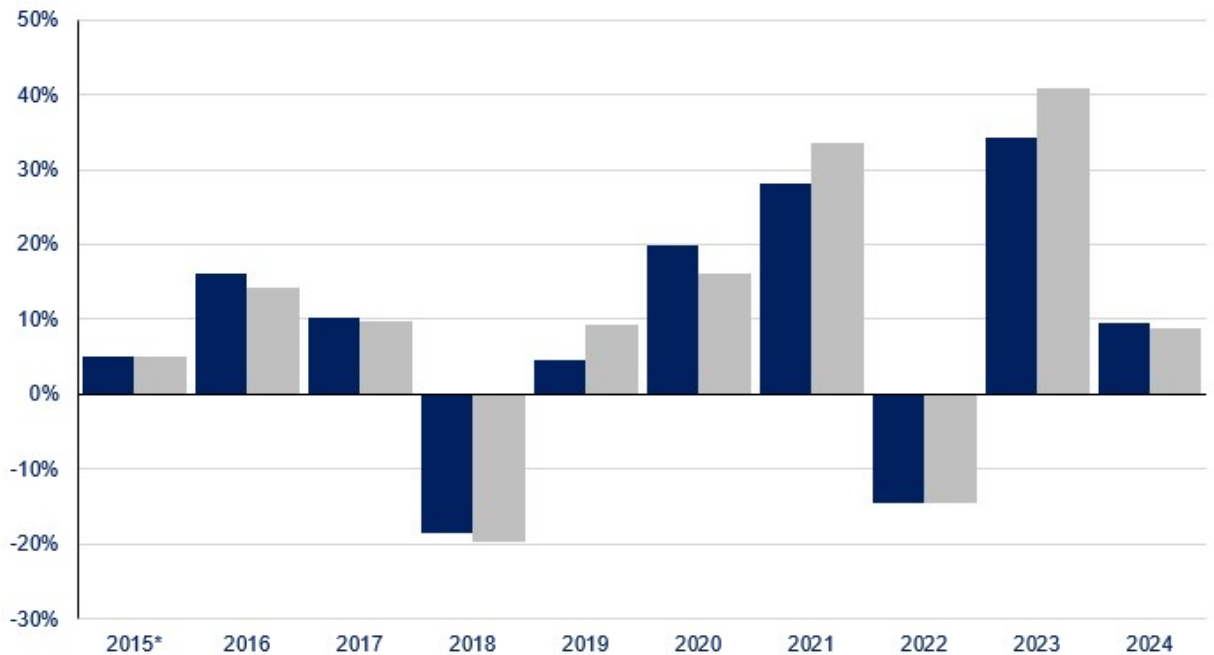
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 12,0% przed uwzględnieniem kosztów i 6,5% po uwzględnieniu 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	4,4% 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	23 556 PLN -52,9%	22 446 PLN -14,8%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	36 552 PLN -26,9%	39 474 PLN -4,6%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	49 884 PLN -0,2%	57 537 PLN 2,8%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	66 708 PLN 33,4%	82 386 PLN 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>	50 884 PLN	58 537 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	55 884 PLN	63 537 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	5 811 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 404 PLN	7 526 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,8%	2,8% każdego roku

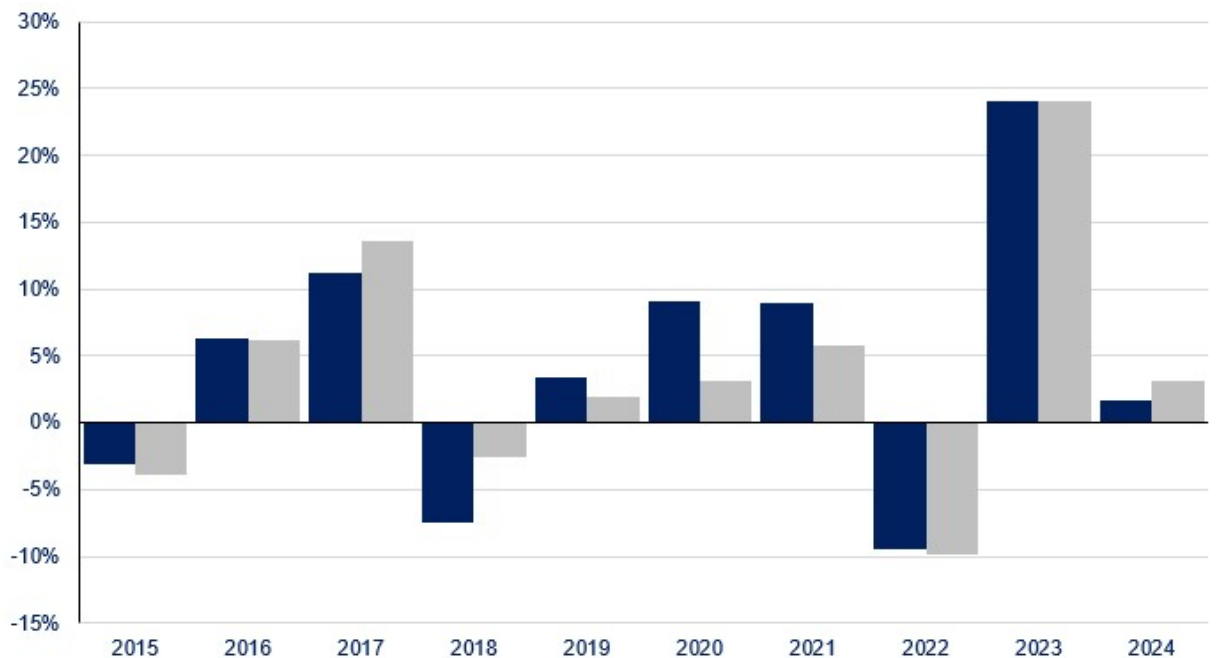
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,1% przed uwzględnieniem kosztów i 2,8% po uwzględnieniu 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	4,4% 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	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
	-3,1%	6,3%	11,2%	-7,5%	3,3%	9,1%	8,9%	-9,4%	24,1%	1,6%
Poziom referencyjny	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
	-3,9%	6,2%	13,6%	-2,6%	1,9%	3,1%	5,8%	-9,9%	24,0%	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 2006 roku.
- 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 2020-10-30 i 2023-10-31.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między 2017-02-28 i 2020-02-28.

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 2020-07-31 a 2025-07-31.

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	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 221 PLN	4 932 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-77,6%	-37,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	30 871 PLN	36 017 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-38,3%	-6,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 961 PLN	64 117 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,9%	5,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	71 296 PLN	154 170 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	42,6%	25,3%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 961 PLN	65 117 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	56 961 PLN	70 117 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	6 145 PLN
- Warianty inwestycyjne	2 018 PLN	11 432 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	4,0%	4,0% każdego roku

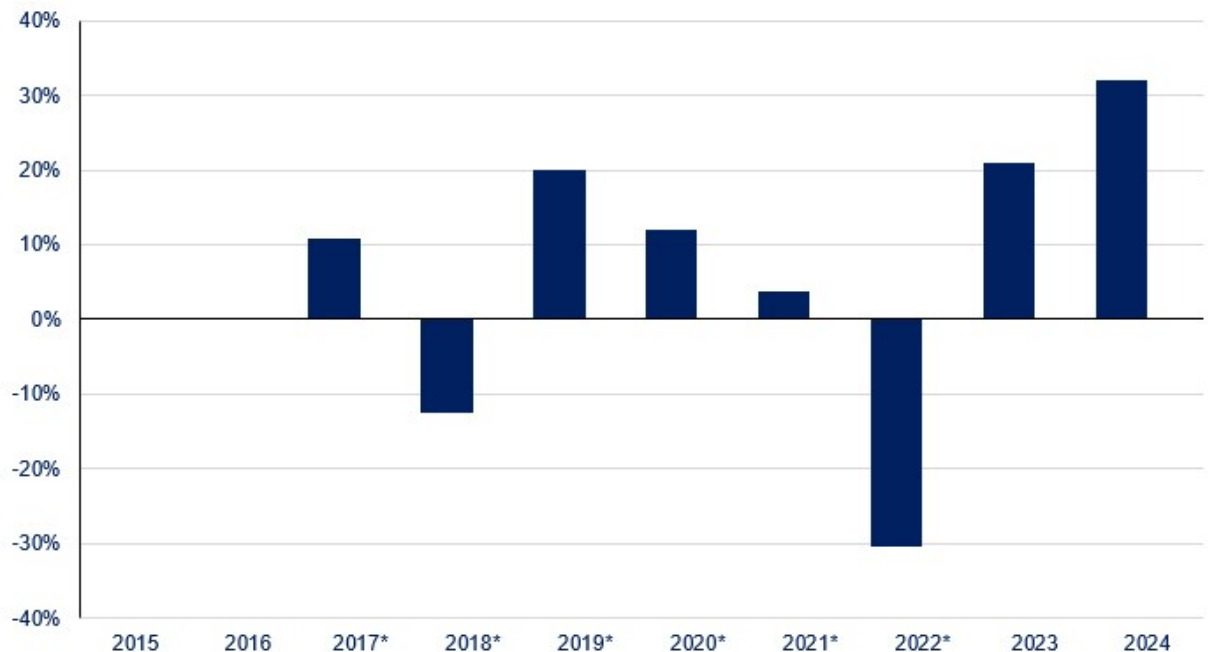
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 11,8% przed uwzględnieniem kosztów i 5,1% po uwzględnieniu 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	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	13 986 PLN -72,0%	12 642 PLN -24,0%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	35 690 PLN -28,6%	40 435 PLN -4,2%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	49 966 PLN -0,1%	60 501 PLN 3,9%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	73 380 PLN 46,8%	101 969 PLN 15,3%
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>	50 966 PLN	61 501 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	55 966 PLN	66 501 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	5 963 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 454 PLN	7 995 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,9%	2,9% każdego roku

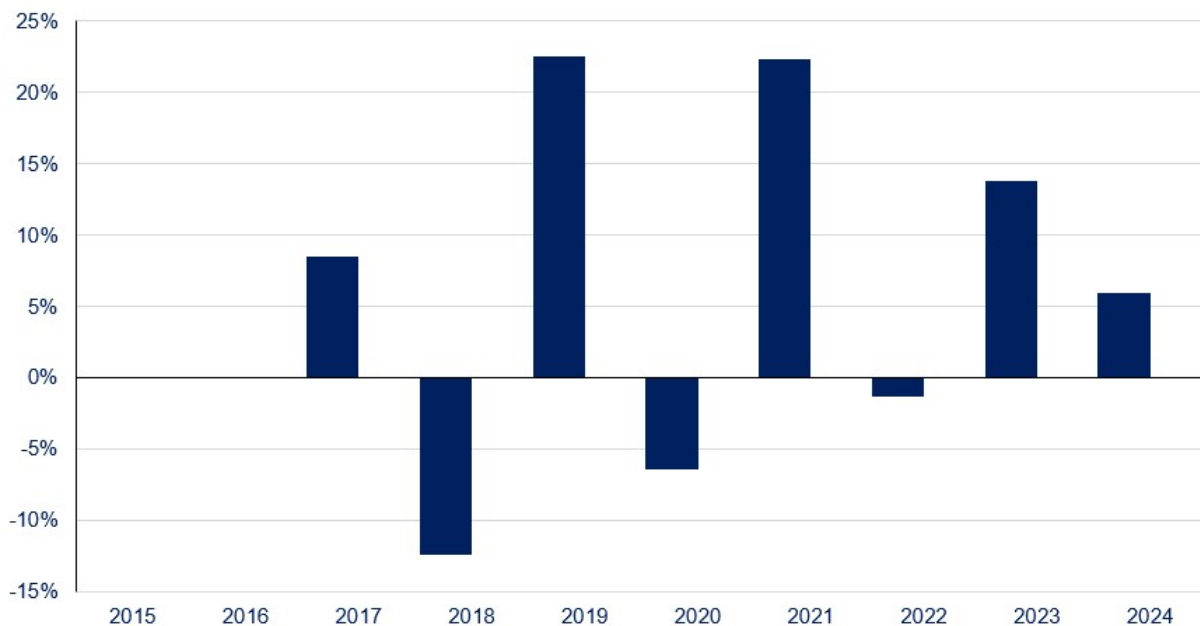
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 9,3% przed uwzględnieniem kosztów i 3,9% po uwzględnieniu 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	4,8% 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	12 788 PLN -74,4%	9 702 PLN -28,0%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	36 259 PLN -27,5%	39 244 PLN -4,7%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	51 406 PLN 2,8%	64 444 PLN 5,2%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	81 682 PLN 63,4%	126 082 PLN 20,3%
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>	52 406 PLN	65 444 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	57 406 PLN	70 444 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	6 161 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 614 PLN	9 164 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,2%	3,2% każdego roku

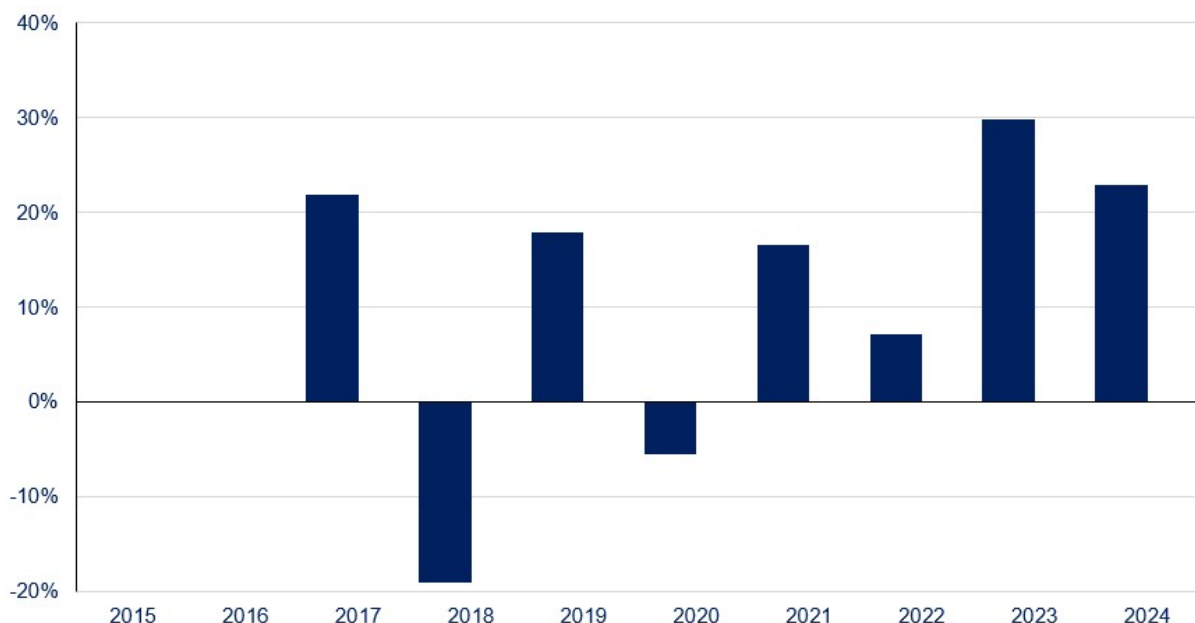
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 11,0% przed uwzględnieniem kosztów i 5,2% po uwzględnieniu 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	0,4% 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	17 016 PLN -66,0%	15 384 PLN -21,0%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	37 587 PLN -24,8%	41 330 PLN -3,7%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	52 418 PLN 4,8%	56 195 PLN 2,4%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	75 295 PLN 50,6%	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>	53 418 PLN	57 195 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	58 418 PLN	62 195 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	5 742 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 883 PLN	9 979 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,8%	3,8% każdego roku

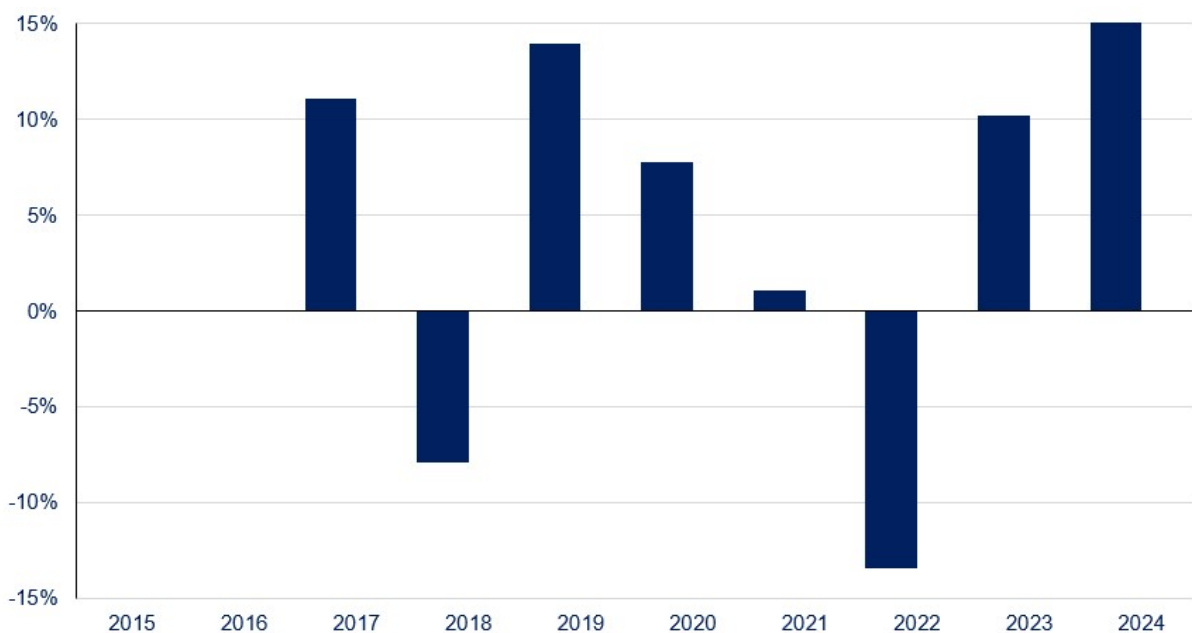
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,6% przed uwzględnieniem kosztów i 2,4% po uwzględnieniu 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	4,9% 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.

37. WARTA Skarbiec Akcji Polskich

Wskaźnik ryzyka

1

2

3

4

5

6

7

Niższe

Wysze

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> Średnia roczna stopa zwrotu	9 768 PLN -80,5%	8 829 PLN -29,3%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	27 885 PLN -44,2%	28 711 PLN -10,5%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	48 421 PLN -3,2%	54 948 PLN 1,9%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	82 737 PLN 65,5%	108 994 PLN 16,9%
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>	49 421 PLN	55 948 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	54 421 PLN	60 948 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	5 677 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 823 PLN	9 553 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,7%	3,7% każdego roku

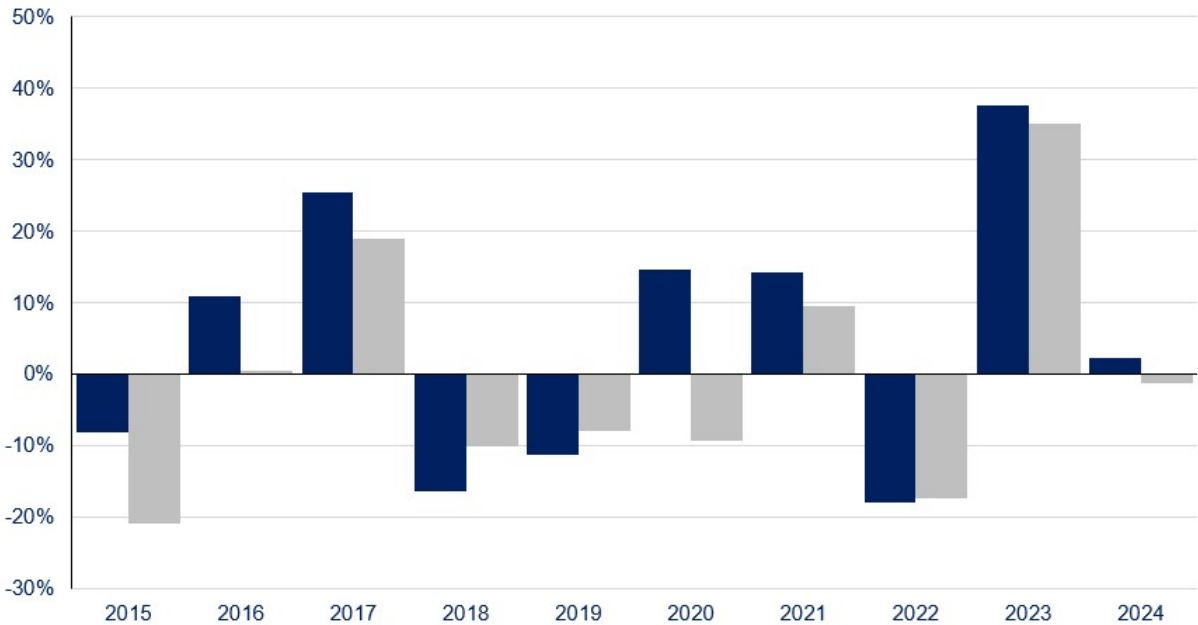
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,0% przed uwzględnieniem kosztów i 1,9% po uwzględnieniu 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	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> Średnia roczna stopa zwrotu	24 364 PLN -51,3%	22 289 PLN -14,9%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	39 994 PLN -20,0%	44 051 PLN -2,5%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	51 805 PLN 3,6%	55 030 PLN 1,9%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	72 189 PLN 44,4%	73 339 PLN 8,0%
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>	52 805 PLN	56 030 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	57 805 PLN	61 030 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	4 906 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 099 PLN	5 763 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1,9%	1,9% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,2%	2,2% każdego roku

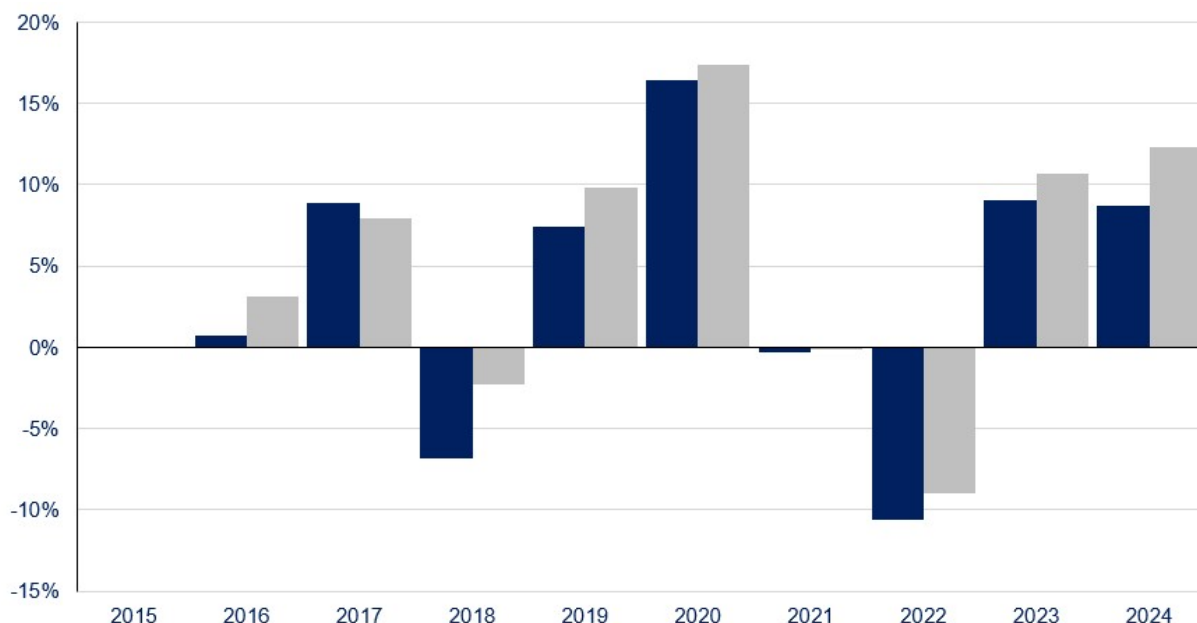
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,2% przed uwzględnieniem kosztów i 1,9% po uwzględnieniu 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	4,0% 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	17 258 PLN -65,5%	13 221 PLN -23,4%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	31 360 PLN -37,3%	35 755 PLN -6,5%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	57 183 PLN 14,4%	51 008 PLN 0,4%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	87 170 PLN 74,3%	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>	58 183 PLN	52 008 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	63 183 PLN	57 008 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	5 468 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 304 PLN	6 584 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,6%	2,6% każdego roku

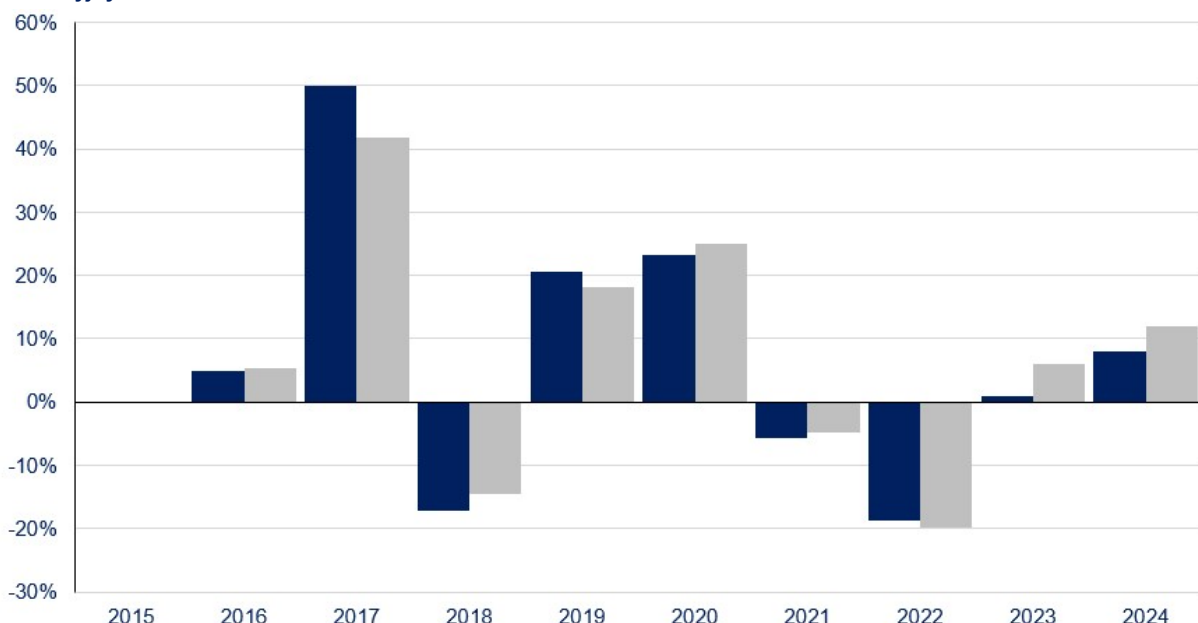
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,3% przed uwzględnieniem kosztów i 0,4% po uwzględnieniu 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	4,6% 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	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
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.

40. WARTA Schroder ISF Euro Equity
Wskaźnik ryzyka
1
2
3
4
5
6
7
Niższe
Wyższe

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	16 713 PLN -66,6%	13 128 PLN -23,5%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	35 606 PLN -28,8%	43 568 PLN -2,7%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	51 051 PLN 2,1%	59 556 PLN 3,6%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	78 181 PLN 56,4%	101 476 PLN 15,2%
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>	52 051 PLN	60 556 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	57 051 PLN	65 556 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	5 915 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 349 PLN	7 359 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,7%	2,7% każdego roku

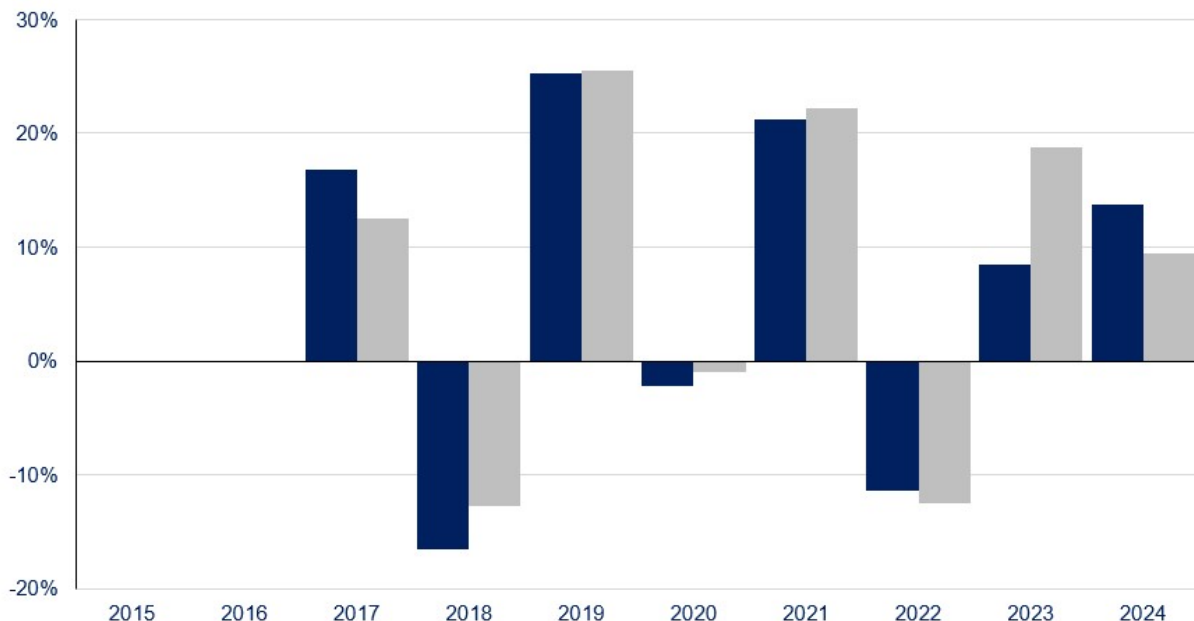
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,7% przed uwzględnieniem kosztów i 3,6% po uwzględnieniu 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	4,6% 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.

41. WARTA Schroder ISF Frontier Markets Equity

Wskaźnik ryzyka

1

2

3

4

5

6

7

Niższe

Wyższe

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	15 636 PLN -68,7%	22 586 PLN -14,7%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	34 529 PLN -30,9%	40 366 PLN -4,2%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	50 684 PLN 1,4%	59 914 PLN 3,7%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	72 632 PLN 45,3%	109 469 PLN 17,0%
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>	51 684 PLN	60 914 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	56 684 PLN	65 914 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	5 933 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 719 PLN	9 404 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,4%	3,4% każdego roku

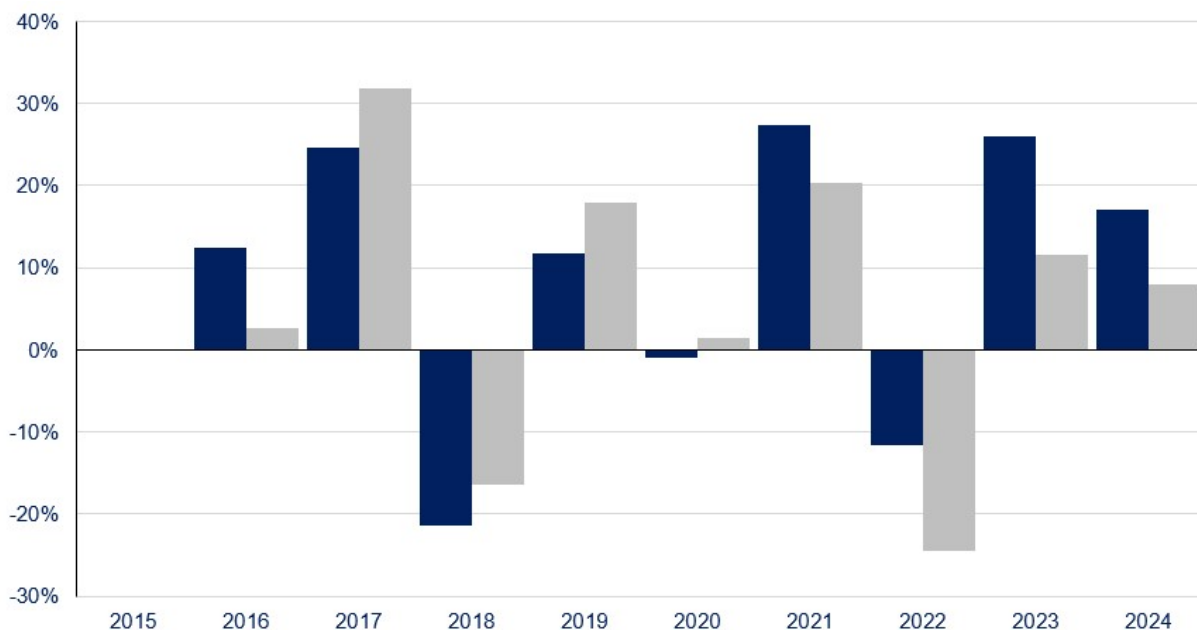
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 9,7% przed uwzględnieniem kosztów i 3,7% po uwzględnieniu 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	4,7% 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	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	16 767 PLN -66,5%	13 547 PLN -23,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	30 883 PLN -38,2%	36 556 PLN -6,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	56 062 PLN 12,1%	52 814 PLN 1,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	91 462 PLN 82,9%	103 851 PLN 15,7%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	57 062 PLN	53 814 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	62 062 PLN	58 814 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	5 564 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 344 PLN	6 903 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,7%	2,7% każdego roku

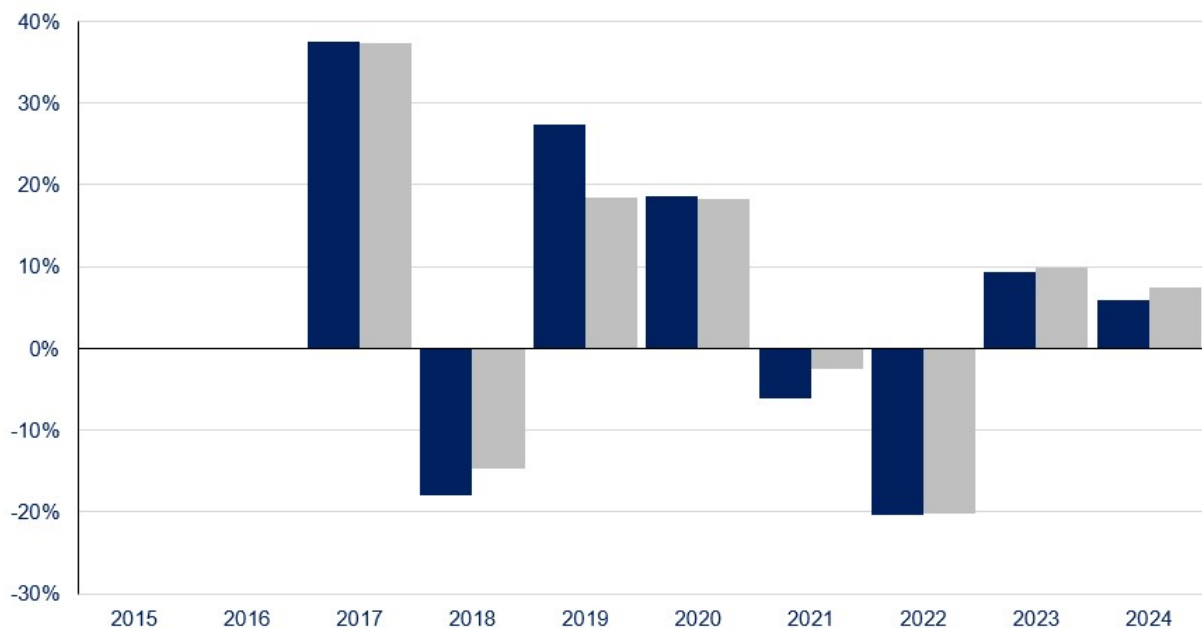
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,1% przed uwzględnieniem kosztów i 1,1% po uwzględnieniu 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	4,6% 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	7 814 PLN -84,4%	5 833 PLN -34,9%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	30 125 PLN -39,8%	40 003 PLN -4,4%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	57 410 PLN 14,8%	58 083 PLN 3,0%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	84 519 PLN 69,0%	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>	58 410 PLN	59 083 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	63 410 PLN	64 083 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	5 840 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 838 PLN	9 903 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,7%	3,7% każdego roku

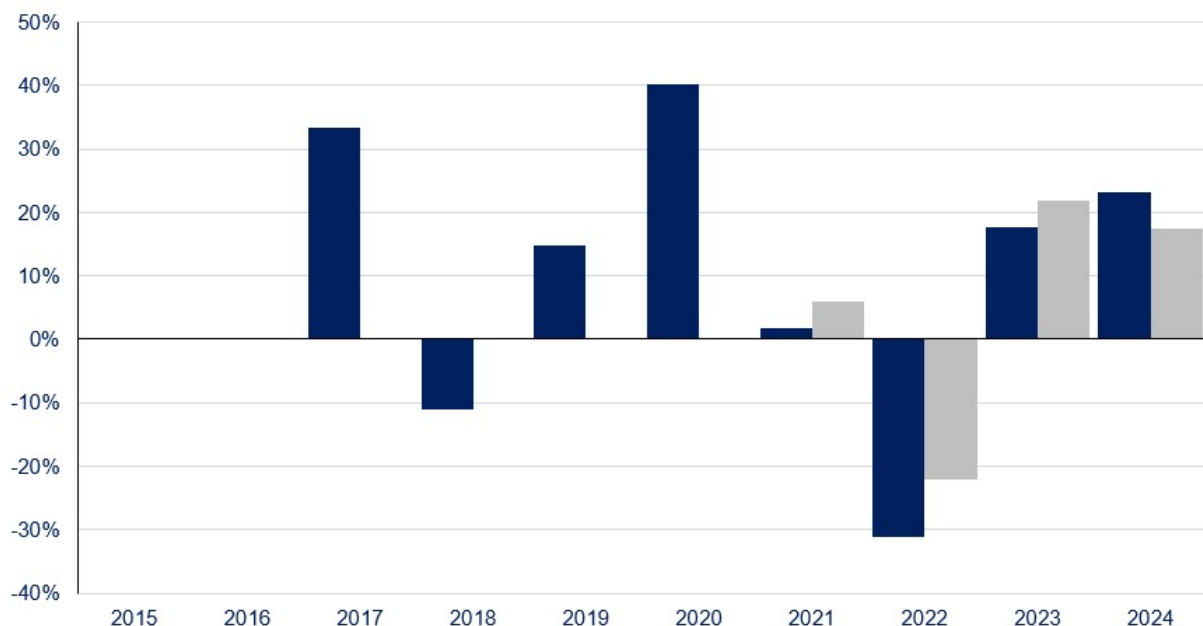
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 9,3% przed uwzględnieniem kosztów i 3,0% po uwzględnieniu 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	4,9% 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.

44. WARTA Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return

Wskaźnik ryzyka

1

2

3

4

5

6

7

Niższe

Wyższe

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-a-1-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	37 072 PLN -25,9%	31 760 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	50 121 PLN 0,2%	44 628 PLN -2,2%
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>	51 121 PLN	45 628 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	56 121 PLN	50 628 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	5 117 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 469 PLN	6 948 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,9%	2,9% każdego roku

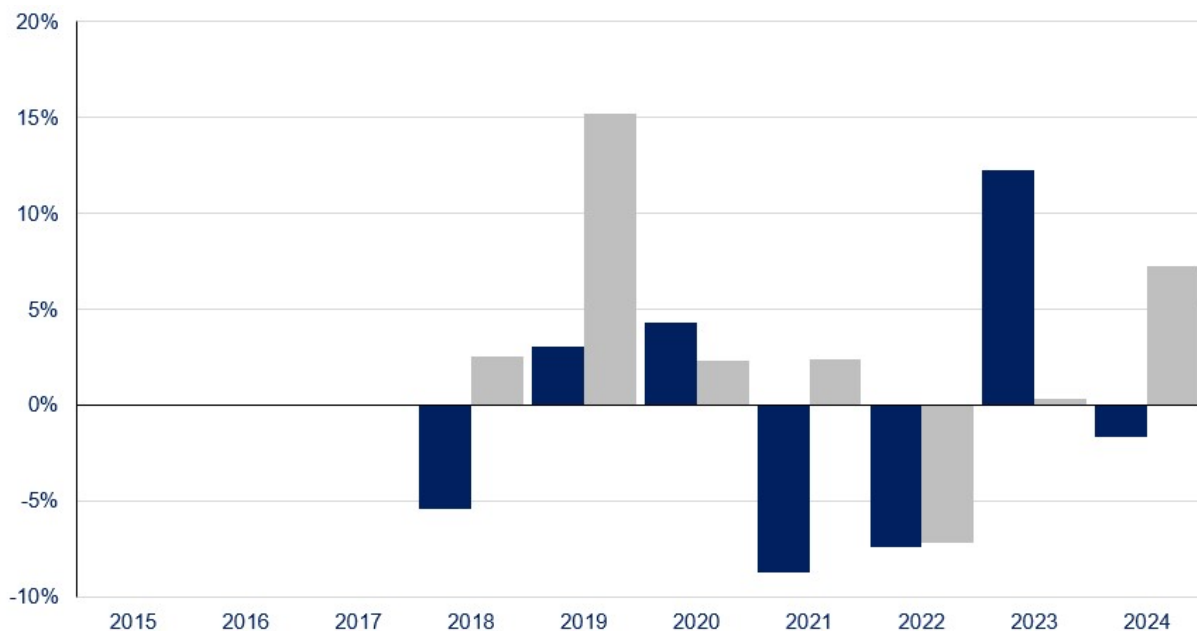
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,9% przed uwzględnieniem kosztów i -2,2% po uwzględnieniu 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	4,5% 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	33 290 PLN -33,4%	30 234 PLN -9,6%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	43 114 PLN -13,8%	45 416 PLN -1,9%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	50 651 PLN 1,3%	53 250 PLN 1,3%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	62 146 PLN 24,3%	66 083 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>	51 651 PLN	54 250 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	56 651 PLN	59 250 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	5 587 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 234 PLN	6 364 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,5%	2,5% każdego roku

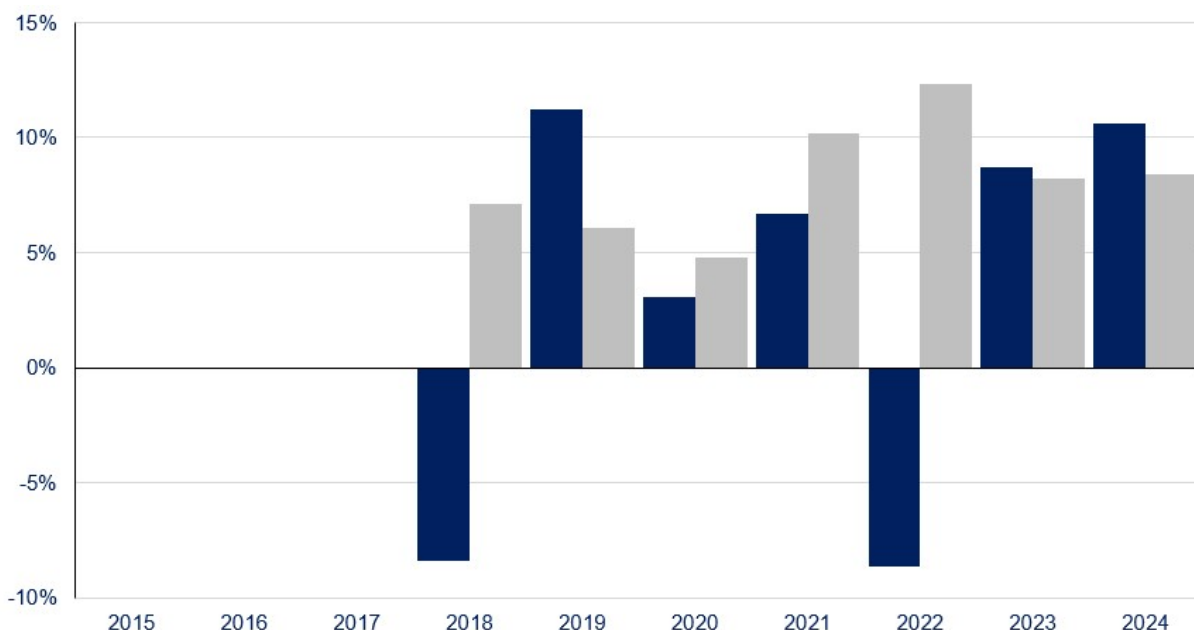
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,1% przed uwzględnieniem kosztów i 1,3% po uwzględnieniu 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	4,3% 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 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> Średnia roczna stopa zwrotu	12 114 PLN -75,8%	10 822 PLN -26,4%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	30 706 PLN -38,6%	55 584 PLN 2,1%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	58 794 PLN 17,6%	100 372 PLN 15,0%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	101 196 PLN 102,4%	143 612 PLN 23,5%
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>	59 794 PLN	101 372 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	64 794 PLN	106 372 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	7 820 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 774 PLN	12 743 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,6%	3,6% każdego roku

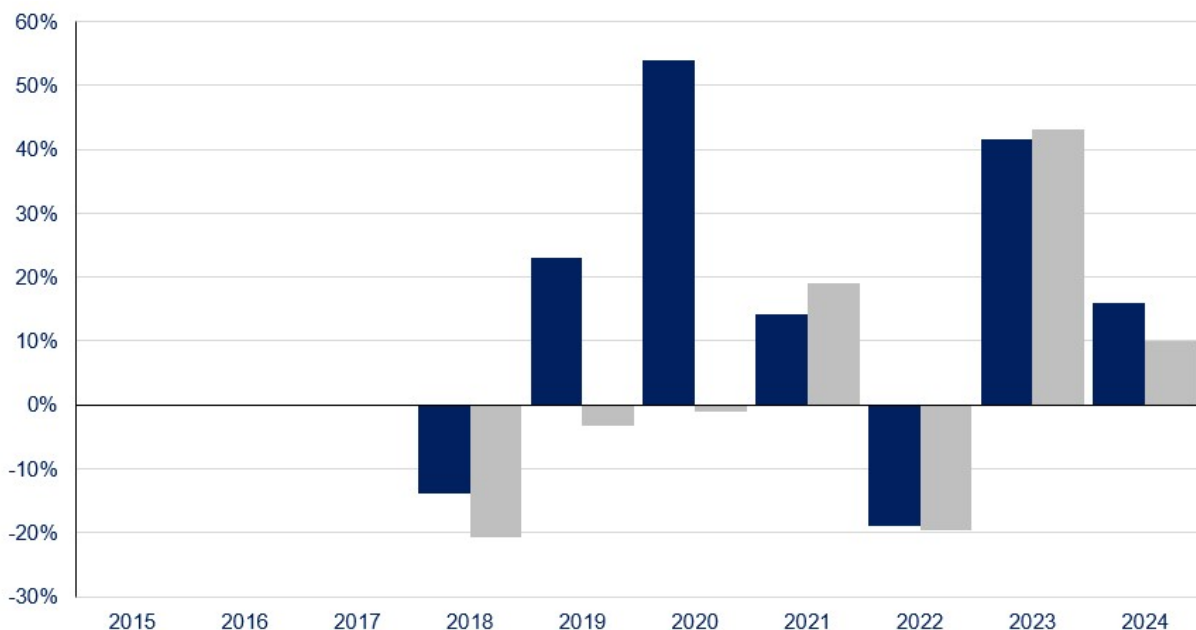
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 21,7% przed uwzględnieniem kosztów i 15,0% po uwzględnieniu 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	4,6% 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 kwietniem 2025.

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

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	22 491 PLN -55,0%	16 737 PLN -19,7%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	31 508 PLN -37,0%	40 352 PLN -4,2%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	53 215 PLN 6,4%	64 716 PLN 5,3%
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>	54 215 PLN	65 716 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	59 215 PLN	70 716 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	6 175 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 654 PLN	9 411 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,3%	3,3% każdego roku

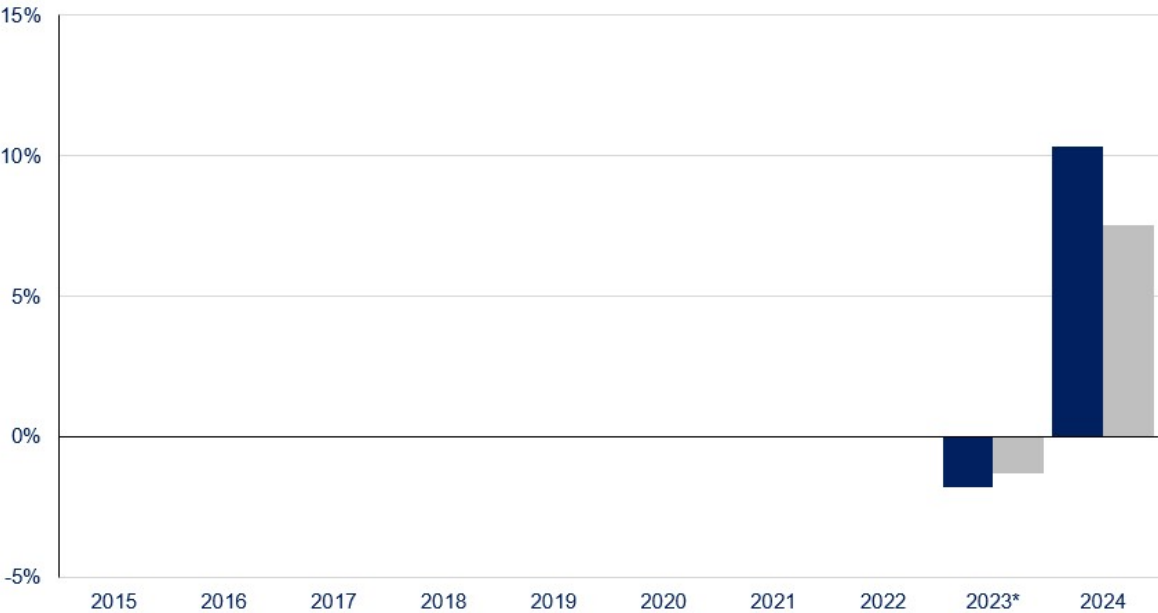
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 11,2% przed uwzględnieniem kosztów i 5,3% po uwzględnieniu 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	4,9% 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> Średnia roczna stopa zwrotu	19 052 PLN -61,9%	16 090 PLN -20,3%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	30 844 PLN -38,3%	25 548 PLN -12,6%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	46 504 PLN -7,0%	47 104 PLN -1,2%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	72 913 PLN 45,8%	84 672 PLN 11,1%
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>	47 504 PLN	48 104 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	52 504 PLN	53 104 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	5 255 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 973 PLN	9 582 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	4,0%	4,0% każdego roku

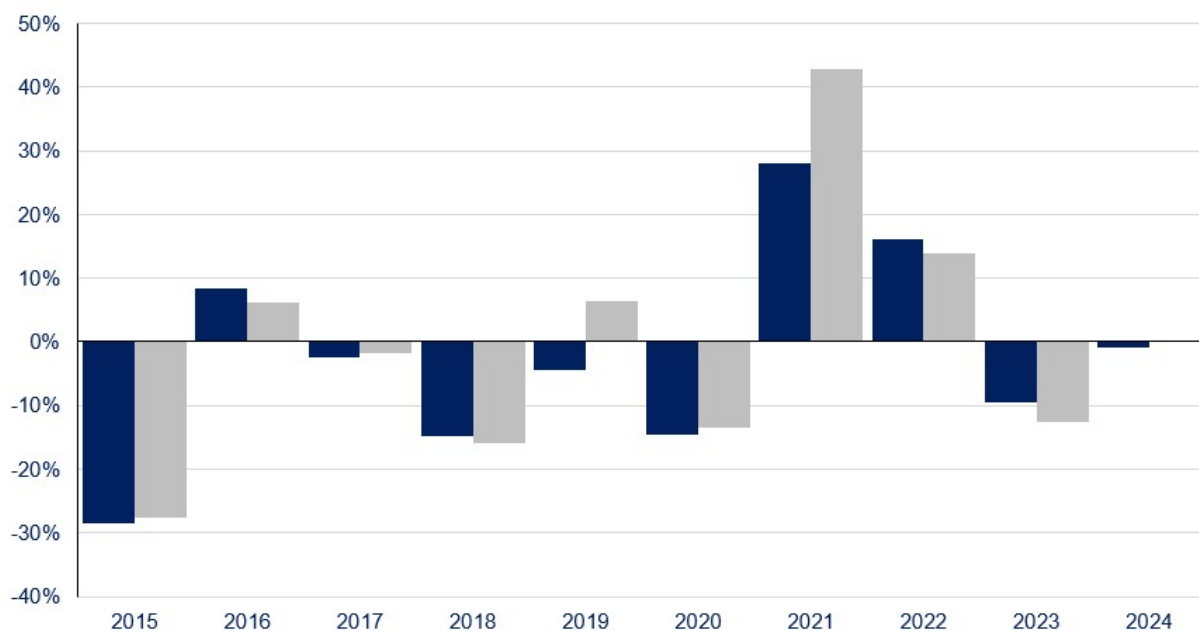
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,1% przed uwzględnieniem kosztów i -1,2% po uwzględnieniu 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	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	4 615 PLN -90,8%	1 659 PLN -49,4%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	13 464 PLN -73,1%	29 244 PLN -10,2%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	64 105 PLN 28,2%	64 628 PLN 5,3%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	124 121 PLN 148,2%	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>	65 105 PLN	65 628 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	70 105 PLN	70 628 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	6 171 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 734 PLN	9 859 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,5%	3,5% każdego roku

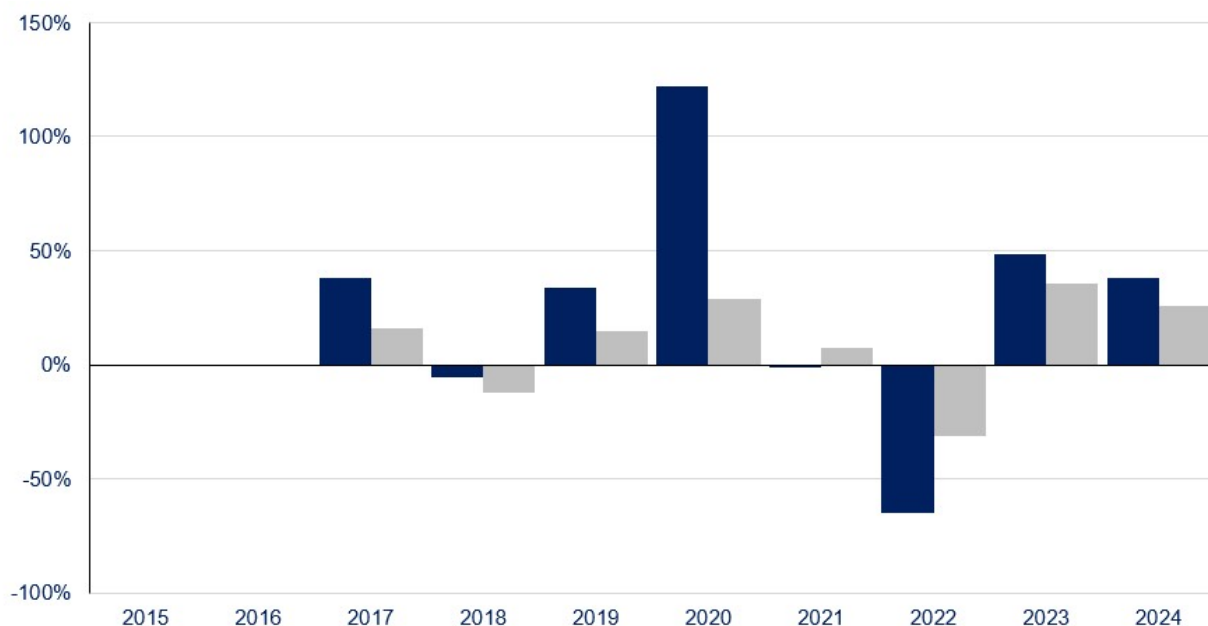
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 11,4% przed uwzględnieniem kosztów i 5,3% po uwzględnieniu 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	4,4% 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			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	14 013 PLN -72,0%	12 597 PLN -24,1%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	32 947 PLN -34,1%	40 854 PLN -4,0%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	53 554 PLN 7,1%	65 706 PLN 5,6%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	88 882 PLN 77,8%	126 697 PLN 20,4%
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>	54 554 PLN	66 706 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	59 554 PLN	71 706 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	6 224 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 174 PLN	6 734 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,4%	2,4% każdego roku

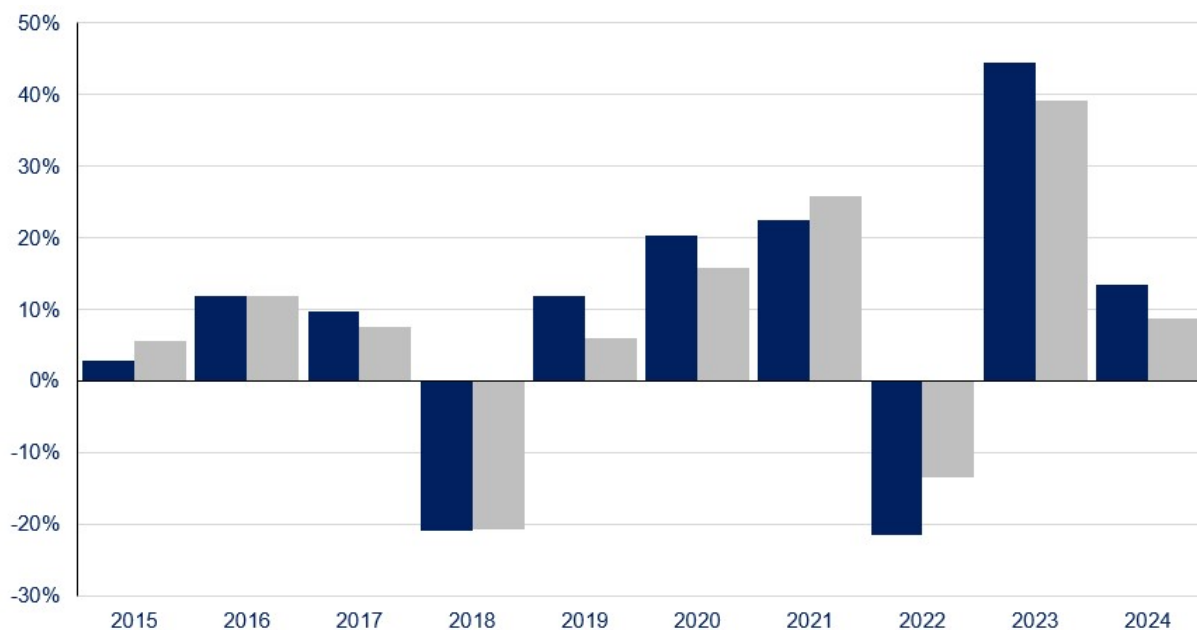
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 10,5% przed uwzględnieniem kosztów i 5,6% po uwzględnieniu 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	4,4% 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	6 080 PLN -87,8%	8 223 PLN -30,3%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	19 620 PLN -60,8%	20 443 PLN -16,4%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	50 993 PLN 2,0%	27 806 PLN -11,1%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	75 155 PLN 50,3%	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>	51 993 PLN	28 806 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	56 993 PLN	33 806 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	4 093 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 754 PLN	6 665 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,5%	3,5% każdego roku

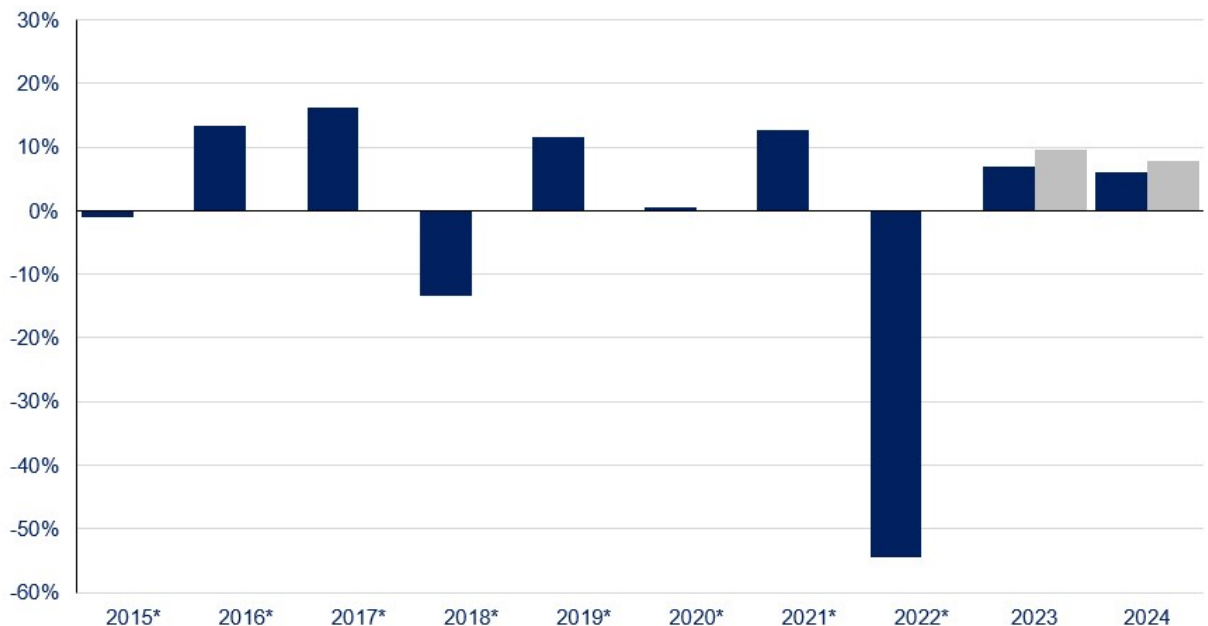
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi -5,9% przed uwzględnieniem kosztów i -11,1% po uwzględnieniu 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
	-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 czerwcem 2015 i czerwcem 2020.

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

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między marcem 2020 i marcem 2025.

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	19 502 PLN -61,0%	14 249 PLN -22,2%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	35 183 PLN -29,6%	26 939 PLN -11,6%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	46 355 PLN -7,3%	57 266 PLN 2,8%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	69 385 PLN 38,8%	83 403 PLN 10,8%
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>	47 355 PLN	58 266 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	52 355 PLN	63 266 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	5 797 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 579 PLN	8 444 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,2%	3,2% każdego roku

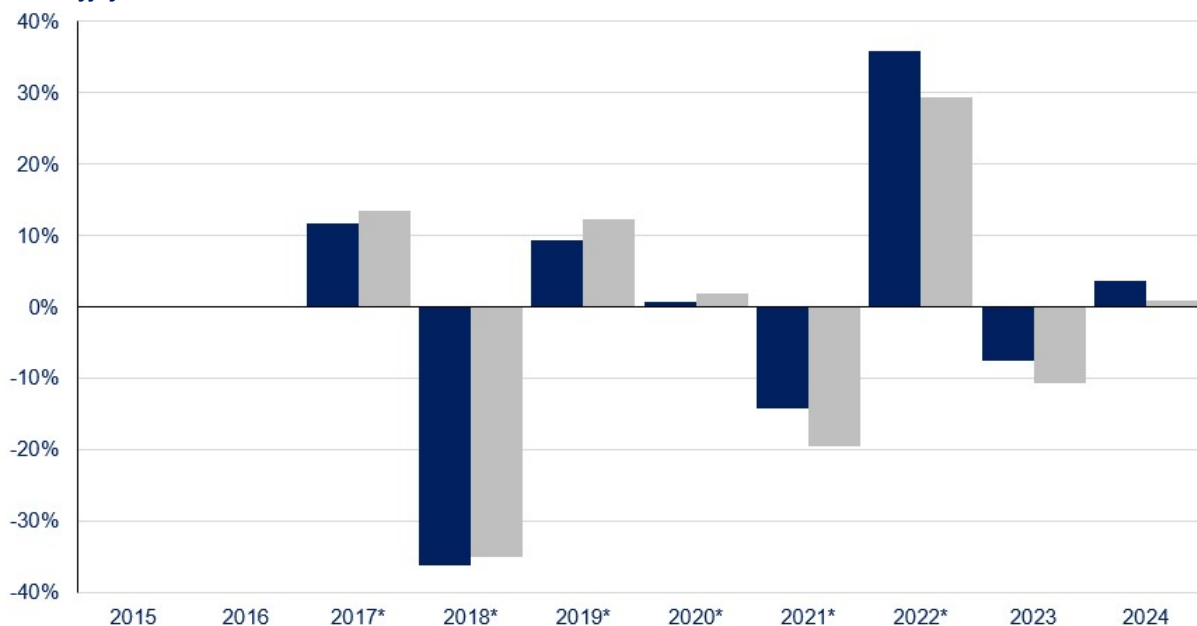
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,4% przed uwzględnieniem kosztów i 2,8% po uwzględnieniu 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	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	12 173 PLN -75,7%	11 092 PLN -26,0%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	31 856 PLN -36,3%	31 201 PLN -9,0%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	48 402 PLN -3,2%	55 558 PLN 2,1%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	76 378 PLN 52,8%	110 326 PLN 17,1%
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>	49 402 PLN	56 558 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	54 402 PLN	61 558 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	5 709 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 114 PLN	5 869 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,2%	2,2% każdego roku

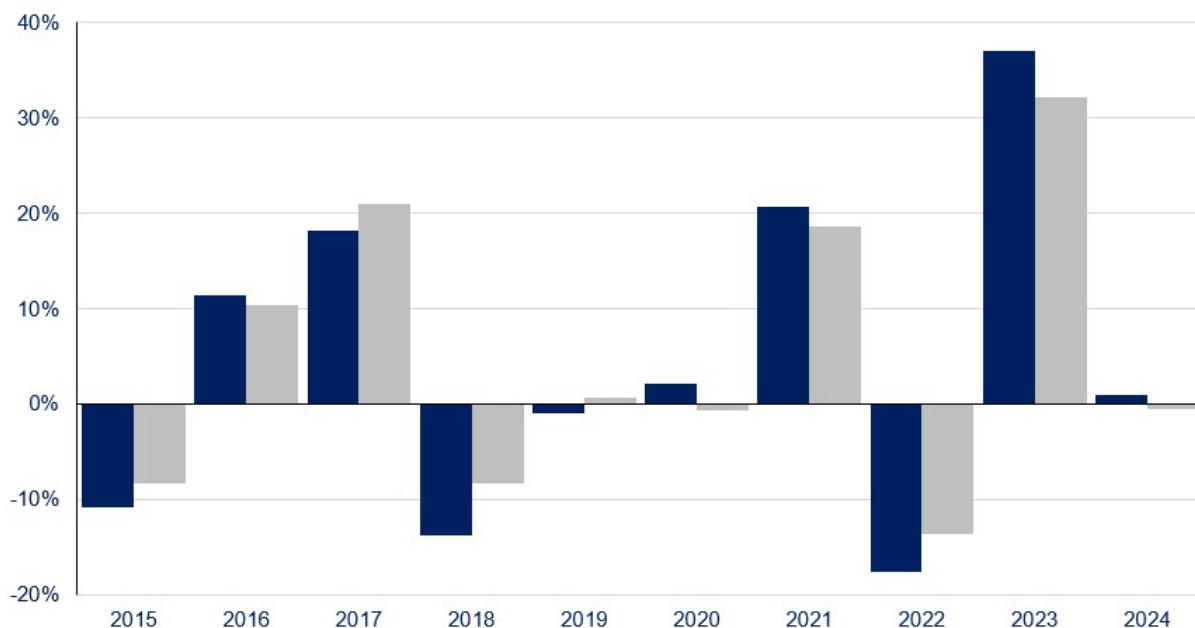
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,7% przed uwzględnieniem kosztów i 2,1% po uwzględnieniu 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	4,3% 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	37 151 PLN -25,7%	32 514 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	50 396 PLN 0,8%	45 391 PLN -1,9%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	52 788 PLN 5,6%	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>	51 396 PLN	46 391 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	56 396 PLN	51 391 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	4 456 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 019 PLN	4 861 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1,9%	1,9% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,0%	2,0% każdego roku

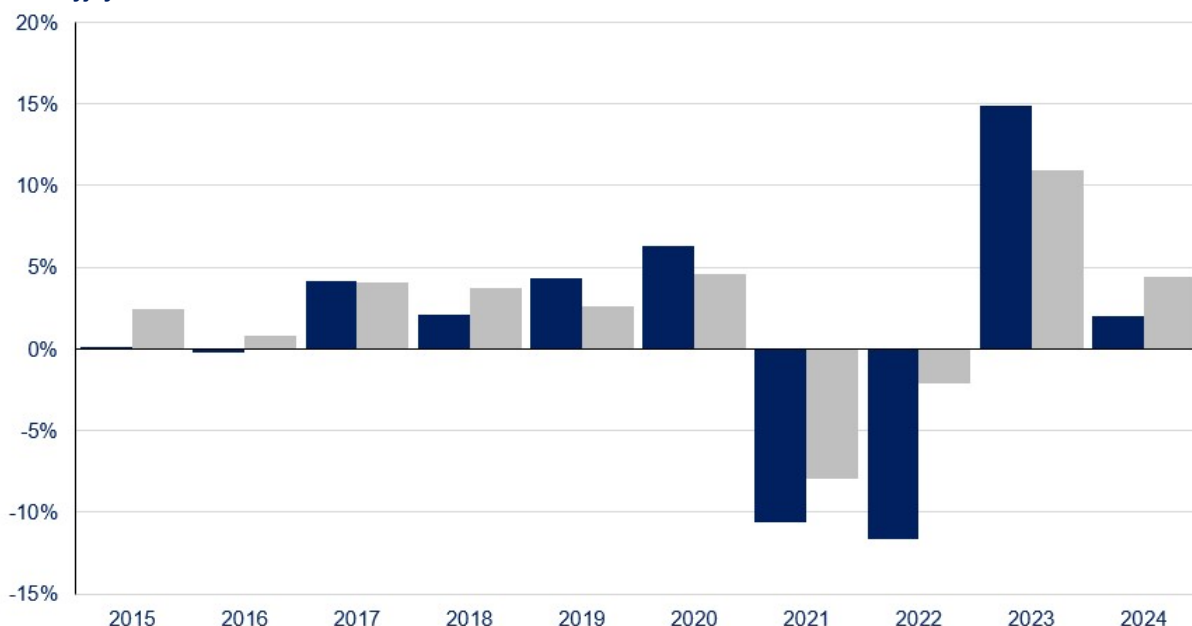
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,0% przed uwzględnieniem kosztów i -1,9% po uwzględnieniu 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> Średnia roczna stopa zwrotu	21 278 PLN -57,4%	20 186 PLN -16,6%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	33 597 PLN -32,8%	34 850 PLN -7,0%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	50 546 PLN 1,1%	55 339 PLN 2,0%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	65 758 PLN 31,5%	75 791 PLN 8,7%
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>	51 546 PLN	56 339 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	56 546 PLN	61 339 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	5 697 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 479 PLN	7 775 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,0%	3,0% każdego roku

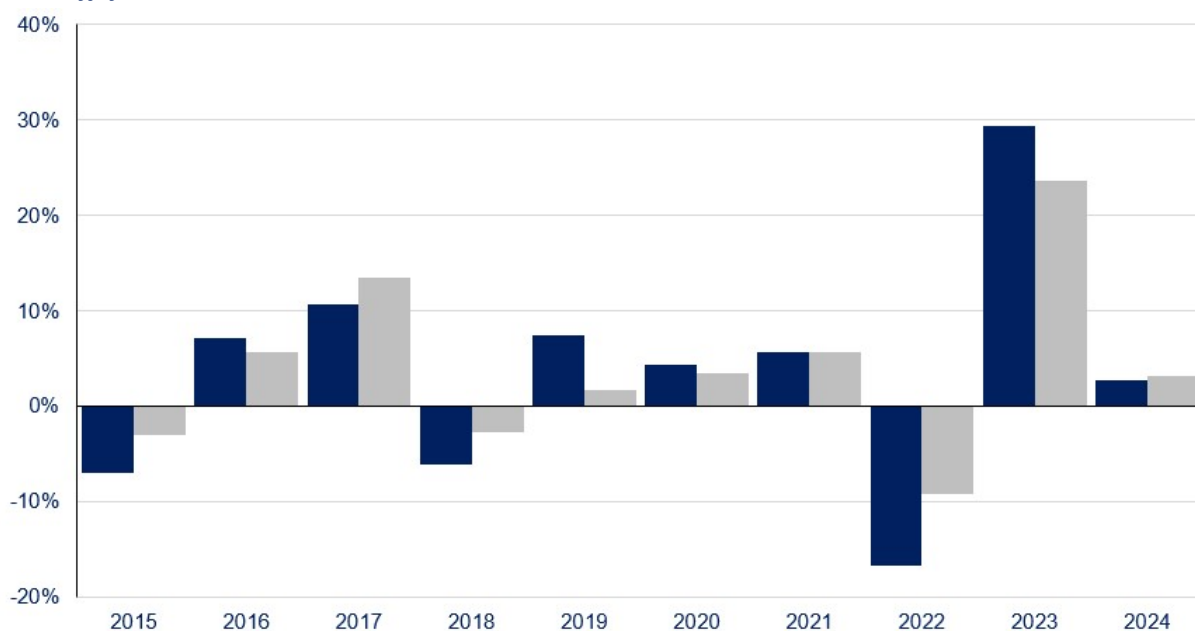
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,4% przed uwzględnieniem kosztów i 2,0% po uwzględnieniu 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	4,4% 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	■	-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	23 796 PLN -52,4%	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	48 086 PLN -3,8%	31 226 PLN -9,0%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	59 294 PLN 18,6%	47 101 PLN -1,2%
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>	49 086 PLN	32 226 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	54 086 PLN	37 226 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	3 727 PLN
- Warianty inwestycyjne	595 PLN	2 380 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1,9%	1,9% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,2%	1,2% każdego roku

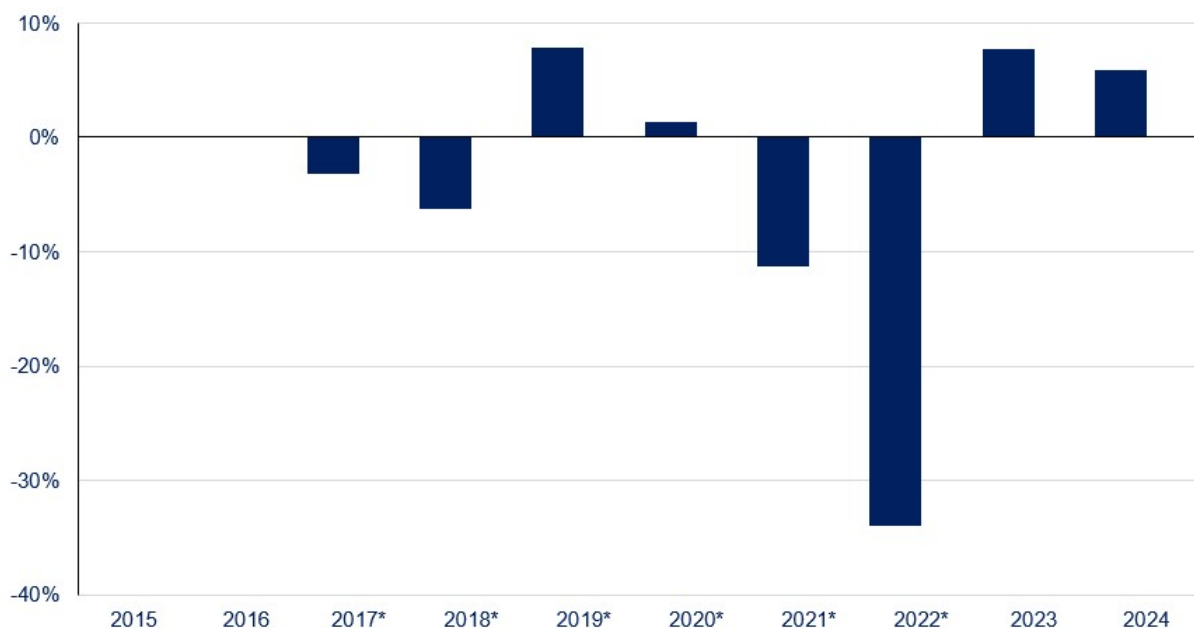
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi -6,2% przed uwzględnieniem kosztów i -9,0% po uwzględnieniu 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	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	30 462 PLN -39,1%	26 757 PLN -11,8%
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	51 103 PLN 2,2%	52 064 PLN 0,8%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	59 531 PLN 19,1%	61 268 PLN 4,1%
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>	52 103 PLN	53 064 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	57 103 PLN	58 064 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	5 524 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 164 PLN	5 937 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,3%	2,3% każdego roku

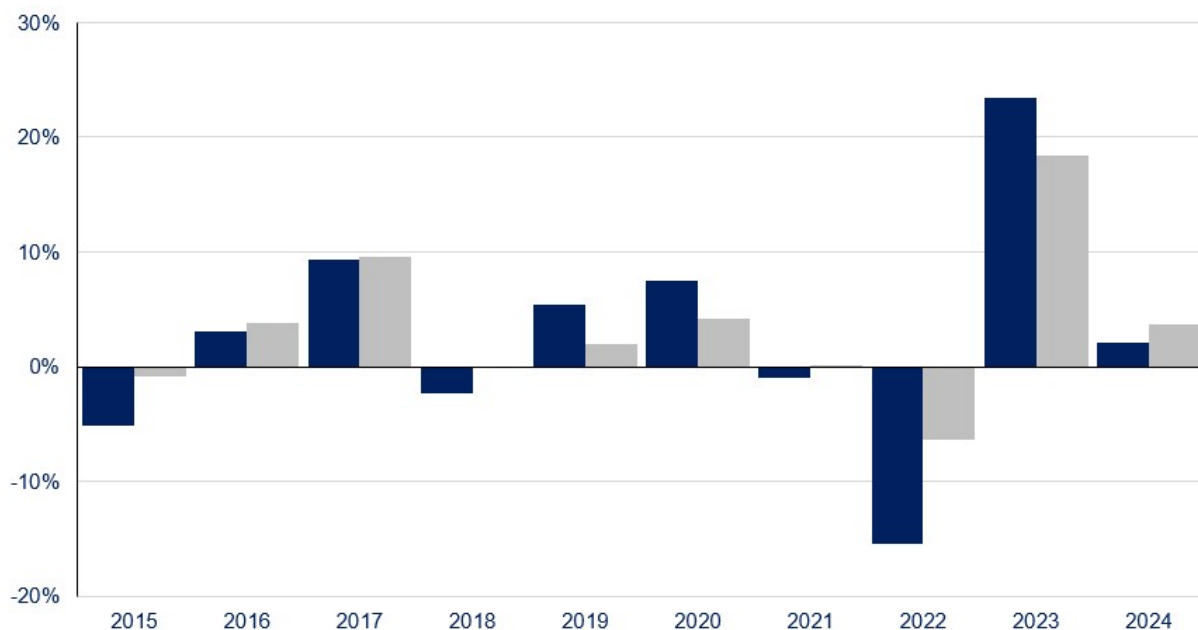
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,5% przed uwzględnieniem kosztów i 0,8% po uwzględnieniu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

58. WARTA Esaliens Akcji
Wskaźnik ryzyka
1
2
3
4
5
6
7
Niższe
Wyższe

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	16 300 PLN -67,4%	12 709 PLN -24,0%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	31 817 PLN -36,4%	29 889 PLN -9,8%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	48 287 PLN -3,4%	52 368 PLN 0,9%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	80 890 PLN 61,8%	97 541 PLN 14,3%
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>	49 287 PLN	53 368 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	54 287 PLN	58 368 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	5 540 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 084 PLN	5 545 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,2%	2,2% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,2%	2,2% każdego roku

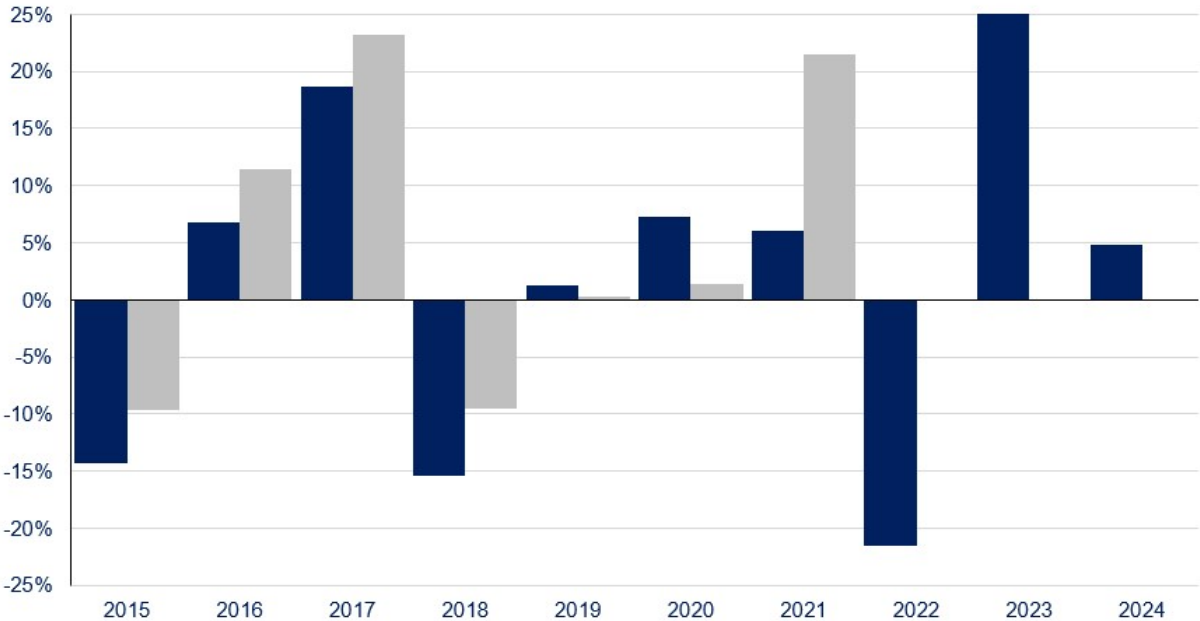
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,4% przed uwzględnieniem kosztów i 0,9% po uwzględnieniu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