

## Załącznik do dokumentu zawierającego kluczowe informacje WARTA Aktywny Kapitał – Wariant 2

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

Data sporządzenia dokumentu: 10-11-2021

### Ogólne informacje o dokumencie

- Dokument ma na celu zaprezentowanie wszystkich dostępnych w Produkcie WARTA Aktywny Kapitał – Wariant 2, Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.
- W trakcie trwania ubezpieczenia możesz dokonywać zmian alokacji lub podziału procentowego środków pomiędzy UFK.
- Poszczególne UFK różnią się rekomendowanym horyzontem inwestycji i poziomem ryzyka, dlatego wybór odpowiedniego dla inwestora wariantu inwestycyjnego powinien być dostosowany do jego wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego, poziomu akceptowanego ryzyka oraz preferowanego horyzontu inwestycji.

L.p.	Nazwa Funduszu	Wskaźnik ryzyka	Strona
1.	WARTA Allianz Obligacji Plus	2	2
2.	WARTA Allianz Konserwatywny	2	3
3.	WARTA NN Obligacji	2	4
4.	WARTA Skarbiec Konserwatywny	2	5
5.	WARTA Generali Korona Obligacje	2	6
6.	WARTA Esaliens Oszczędnościowy	1	7

#### 1) Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy.

Wskaźnik ryzyka i zwrot z inwestycji zależą od wybranych UFK. Produkt oferuje UFK o klasach ryzyka od 1 (najniższa) do 2 (niska) na 7 możliwości. Opis klas ryzyka UFK oferowanych w produkcie:

- 1 Najniższa** oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.
- 2 Niska** oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie jeśli nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

#### 2) Scenariusze w przypadku dożycia

W tabelach pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić ci pieniędzy. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, jak również obejmują koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

#### 3) Koszty w czasie

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

#### 4) Struktura kosztów

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

W tabeli Struktura kosztów przedstawiono:

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

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](http://www.allianz.pl)

Inwestycja: 40 000 PLN Składka ubezpieczeniowa: 15,48 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymania)
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>36 588,95</b> -8,53%	<b>37 751,80</b> -1,91%	<b>36 700,30</b> -1,71%
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>39 790,36</b> -0,52%	<b>39 849,60</b> -0,13%	<b>40 006,30</b> 0,00%
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>40 230,94</b> 0,58%	<b>40 605,99</b> 0,50%	<b>40 984,53</b> 0,49%
<b>Scenariusz korzystny</b>	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>40 638,52</b> 1,60%	<b>41 338,20</b> 1,10%	<b>41 947,58</b> 0,96%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>				
<b>Śmierć ubezpieczonego</b>	<i>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów</i>	<b>41 230,94</b>	<b>41 605,99</b>	<b>41 984,53</b>
<b>Śmierć ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego</b>	<i>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów</i>	<b>45 230,94</b>	<b>45 605,99</b>	<b>45 984,53</b>

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
<b>Łączne koszty</b>	<b>1 003,16</b>	<b>3 090,88</b>	<b>5 198,07</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	2,58%	2,58%	2,58%

Struktura kosztów			
<b>Koszty jednorazowe</b>	<b>Koszty wejścia</b>	<b>0%</b>	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	<b>Koszty wyjścia</b>	<b>0%</b>	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
<b>Koszty bieżące</b>	<b>Koszty transakcji portfelowych</b>	<b>0%</b>	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	<b>Pozostałe koszty bieżące</b>	<b>2,58%</b>	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
<b>Koszty dodatkowe</b>	<b>Oplaty za wyniki</b>	<b>0%</b>	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	<b>Premie motywacyjne</b>	<b>0%</b>	Wpływ premii motywacyjnych

Fundusz WARTA Allianz Konserwatywny jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Allianz FIO subfundusz Allianz Konserwatywny. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego Funduszu, dostępnym na stronie internetowej [www.allianz.pl](http://www.allianz.pl).

Inwestycja: 40 000 PLN Składka ubezpieczeniowa: 15,48 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymania)
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>36 013,58</b> -9,97%	<b>37 319,23</b> -2,29%	<b>36 159,95</b> -2,00%
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>39 638,57</b> -0,90%	<b>39 433,92</b> -0,47%	<b>39 332,82</b> -0,34%
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>40 110,85</b> 0,28%	<b>40 237,79</b> 0,20%	<b>40 365,13</b> 0,18%
<b>Scenariusz korzystny</b>	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>40 541,61</b> 1,35%	<b>41 010,35</b> 0,83%	<b>41 376,41</b> 0,68%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>				
<b>Śmierć ubezpieczonego</b>	<i>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów</i>	<b>41 110,85</b>	<b>41 237,79</b>	<b>41 365,13</b>
<b>Śmierć ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego</b>	<i>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów</i>	<b>45 110,85</b>	<b>45 237,79</b>	<b>45 365,13</b>

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
<b>Łączne koszty</b>	<b>792,94</b>	<b>2 449,61</b>	<b>4 111,52</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	2,06%	2,06%	2,06%

Struktura kosztów			
<b>Koszty jednorazowe</b>	<b>Koszty wejścia</b>	<b>0%</b>	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	<b>Koszty wyjścia</b>	<b>0%</b>	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
<b>Koszty bieżące</b>	<b>Koszty transakcji portfelowych</b>	<b>0%</b>	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	<b>Pozostałe koszty bieżące</b>	<b>2,06%</b>	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
<b>Koszty dodatkowe</b>	<b>Oplaty za wyniki</b>	<b>0%</b>	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	<b>Premie motywacyjne</b>	<b>0%</b>	Wpływ premii motywacyjnych

Fundusz WARTA NN Obligacji jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny NN Parasol FIO subfundusz NN Obligacji. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego Funduszu, dostępnym na stronie internetowej [www.nntfi.pl/notowania](http://www.nntfi.pl/notowania).

Inwestycja: 40 000 PLN Składka ubezpieczeniowa: 15,48 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	<b>32 460,57</b>	<b>35 727,50</b>	<b>34 156,74</b>
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-18,85%	-3,70%	-3,11%
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	<b>39 764,99</b>	<b>40 711,31</b>	<b>41 962,41</b>
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-0,59%	0,59%	0,96%
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	<b>40 941,50</b>	<b>42 831,84</b>	<b>44 809,46</b>
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2,35%	2,31%	2,30%
<b>Scenariusz korzystny</b>	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	<b>42 171,88</b>	<b>45 083,19</b>	<b>47 871,30</b>
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	5,43%	4,07%	3,66%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>				
<b>Śmierć ubezpieczonego</b>	<i>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów</i>	<b>41 941,50</b>	<b>43 831,84</b>	<b>45 809,46</b>
	<i>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów</i>	<b>45 941,50</b>	<b>47 831,84</b>	<b>49 809,46</b>

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
<b>Łączne koszty</b>	<b>883,06</b>	<b>2 779,37</b>	<b>4 763,25</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	2,26%	2,26%	2,26%

Struktura kosztów			
<b>Koszty jednorazowe</b>	<b>Koszty wejścia</b>	<b>0%</b>	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	<b>Koszty wyjścia</b>	<b>0%</b>	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
<b>Koszty bieżące</b>	<b>Koszty transakcji portfelowych</b>	<b>0%</b>	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	<b>Pozostałe koszty bieżące</b>	<b>2,26%</b>	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
<b>Koszty dodatkowe</b>	<b>Oplaty za wyniki</b>	<b>0%</b>	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	<b>Premie motywacyjne</b>	<b>0%</b>	Wpływ premii motywacyjnych

Fundusz WARTA Skarbiec Konserwatywny jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Skarbiec FIO subfundusz Konserwatywny. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego Funduszu, dostępnym na stronie internetowej [www.skarbiec.pl/notowania/](http://www.skarbiec.pl/notowania/).

Inwestycja: 40 000 PLN Składka ubezpieczeniowa: 15,48 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymania)
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>36 568,58</b> -8,58%	<b>37 626,71</b> -2,02%	<b>36 540,14</b> -1,79%
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>39 705,17</b> -0,74%	<b>39 600,12</b> -0,33%	<b>39 593,95</b> -0,20%
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>40 145,69</b> 0,36%	<b>40 360,11</b> 0,30%	<b>40 575,67</b> 0,29%
<b>Scenariusz korzystny</b>	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>40 572,62</b> 1,43%	<b>41 115,96</b> 0,92%	<b>41 562,80</b> 0,77%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>				
<b>Śmierć ubezpieczonego</b>	<i>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów</i>	<b>41 145,69</b>	<b>41 360,11</b>	<b>41 575,67</b>
<b>Śmierć ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego</b>	<i>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów</i>	<b>45 145,69</b>	<b>45 360,11</b>	<b>45 575,67</b>

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
<b>Łączne koszty</b>	<b>781,21</b>	<b>2 417,02</b>	<b>4 061,57</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	2,03%	2,03%	2,03%

Struktura kosztów			
<b>Koszty jednorazowe</b>	<b>Koszty wejścia</b>	<b>0%</b>	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	<b>Koszty wyjścia</b>	<b>0%</b>	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
<b>Koszty bieżące</b>	<b>Koszty transakcji portfelowych</b>	<b>0%</b>	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	<b>Pozostałe koszty bieżące</b>	<b>2,03%</b>	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
<b>Koszty dodatkowe</b>	<b>Oplaty za wyniki</b>	<b>0%</b>	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	<b>Premie motywacyjne</b>	<b>0%</b>	Wpływ premii motywacyjnych

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/>.

Inwestycja: 40 000 PLN Składka ubezpieczeniowa: 15,48 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymania)
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>31 713,12</b> -20,72%	<b>36 043,69</b> -3,41%	<b>34 555,83</b> -2,88%
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>39 269,91</b> -1,83%	<b>39 229,26</b> -0,65%	<b>39 456,18</b> -0,27%
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>40 454,95</b> 1,14%	<b>41 302,86</b> 1,07%	<b>42 168,54</b> 1,06%
<b>Scenariusz korzystny</b>	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>41 661,45</b> 4,15%	<b>43 471,13</b> 2,81%	<b>45 051,88</b> 2,41%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>				
<b>Śmierć ubezpieczonego</b>	<i>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów</i>	<b>41 454,95</b>	<b>42 302,86</b>	<b>43 168,54</b>
<b>Śmierć ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego</b>	<i>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów</i>	<b>45 454,95</b>	<b>46 302,86</b>	<b>47 168,54</b>

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
<b>Łączne koszty</b>	<b>998,13</b>	<b>3 093,71</b>	<b>5 233,21</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	2,56%	2,56%	2,56%

Struktura kosztów			
<b>Koszty jednorazowe</b>	<b>Koszty wejścia</b>	<b>0%</b>	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	<b>Koszty wyjścia</b>	<b>0%</b>	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
<b>Koszty bieżące</b>	<b>Koszty transakcji portfelowych</b>	<b>0%</b>	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	<b>Pozostałe koszty bieżące</b>	<b>2,56%</b>	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
<b>Koszty dodatkowe</b>	<b>Oplaty za wyniki</b>	<b>0%</b>	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	<b>Premie motywacyjne</b>	<b>0%</b>	Wpływ premii motywacyjnych

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

Inwestycja: 40 000 PLN Składka ubezpieczeniowa: 15,48 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymania)
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>37 915,52</b> -5,21%	<b>38 269,53</b> -1,46%	<b>37 348,99</b> -1,36%
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>39 907,44</b> -0,23%	<b>39 951,24</b> -0,04%	<b>40 048,09</b> 0,02%
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>40 144,36</b> 0,36%	<b>40 359,17</b> 0,30%	<b>40 575,14</b> 0,29%
<b>Scenariusz korzystny</b>	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>40 369,37</b> 0,92%	<b>40 757,83</b> 0,63%	<b>41 095,56</b> 0,54%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>				
<b>Śmierć ubezpieczonego</b>	<i>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów</i>	<b>41 144,36</b>	<b>41 359,17</b>	<b>41 575,14</b>
<b>Śmierć ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego</b>	<i>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów</i>	<b>45 144,36</b>	<b>45 359,17</b>	<b>45 575,14</b>

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
<b>Łączne koszty</b>	<b>769,15</b>	<b>2 380,74</b>	<b>4 000,95</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	2,00%	2,00%	2,00%

Struktura kosztów			
<b>Koszty jednorazowe</b>	<b>Koszty wejścia</b>	<b>0%</b>	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	<b>Koszty wyjścia</b>	<b>0%</b>	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
<b>Koszty bieżące</b>	<b>Koszty transakcji portfelowych</b>	<b>0%</b>	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	<b>Pozostałe koszty bieżące</b>	<b>2,00%</b>	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
<b>Koszty dodatkowe</b>	<b>Oplaty za wyniki</b>	<b>0%</b>	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	<b>Premie motywacyjne</b>	<b>0%</b>	Wpływ premii motywacyjnych