

Załącznik do dokumentu zawierającego kluczowe informacje Grupowe Ubezpieczenie na Życie z Funduszem „XXI – GRUPA”

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

Data ostatniej zmiany dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 01.05.2024 r.

Ogólne informacje o dokumencie

- Dokument ma na celu zaprezentowanie wszystkich funduszy (bazowych wariantów inwestycyjnych) dostępnych w umowie Dodatkowego Ubezpieczenia z Funduszem w ramach Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Funduszem „XXI – GRUPA”.
- W trakcie trwania ubezpieczenia możesz dokonywać zmian alokacji lub podziału procentowego środków pomiędzy fundusze.
- 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 Aktywny	4	2
2.	WARTA Bezpieczny	2	4
3.	WARTA Stabilnego Wzrostu	3	6
4.	WARTA Gamma Stabilny	3	8

1) Ogólny wskaźnik ryzyka



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

Wskaźnik ryzyka i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od wybranego funduszu. Produkt oferuje fundusze o klasach ryzyka od 2 (niska) do 4 (średnia) na 7 możliwych.

Opis klas ryzyka funduszy oferowanych w produkcie:

- 2 Niska** oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.
- 3 Średnio niska** oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.
- 4 Średnia** oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. 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 osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 5 000 PLN rocznie.

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

Celem funduszu Warta Aktywny jest zapewnienie długoterminowego, realnego wzrostu wartości aktywów, poprzez lokaty przede wszystkim w papiery wartościowe w sposób umożliwiający osiągnięcie jak największego stopnia rentowności lokat przy akceptowaniu umiarkowanego poziomu ryzyka i ograniczaniu wahań wartości aktywów przypadających na jednostkę uczestnictwa. Realizacja celu inwestycyjnego następuje poprzez inwestycję w dłużne papiery wartościowe, akcje dopuszczone do publicznego obrotu, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz depozyty bankowe. Z uwagi na profil funduszu, akcje stanowią mogą do 60% wartości aktywów netto funduszu. Szczegóły dotyczące funduszu oraz modelowej struktury aktywów znajdują się w karcie funduszu.

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

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

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2014 a 2024 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		
Przykładowa inwestycja: 5 000 PLN na rok		
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>	2 046 PLN	17 170 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-59,1 %	-12,3 %
Niekorzystny		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	3 396 PLN	20 041 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-32,1 %	-7,3 %
Umiarkowany		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	4 822 PLN	24 796 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-3,6 %	-0,3 %
Korzystny		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	6 504 PLN	28 302 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	30,1 %	4,2 %
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	110 PLN	550 PLN
- Warianty inwestycyjne	114 PLN	1 705 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,5 %	0,7 % każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,3 %	2,3 % każdego roku

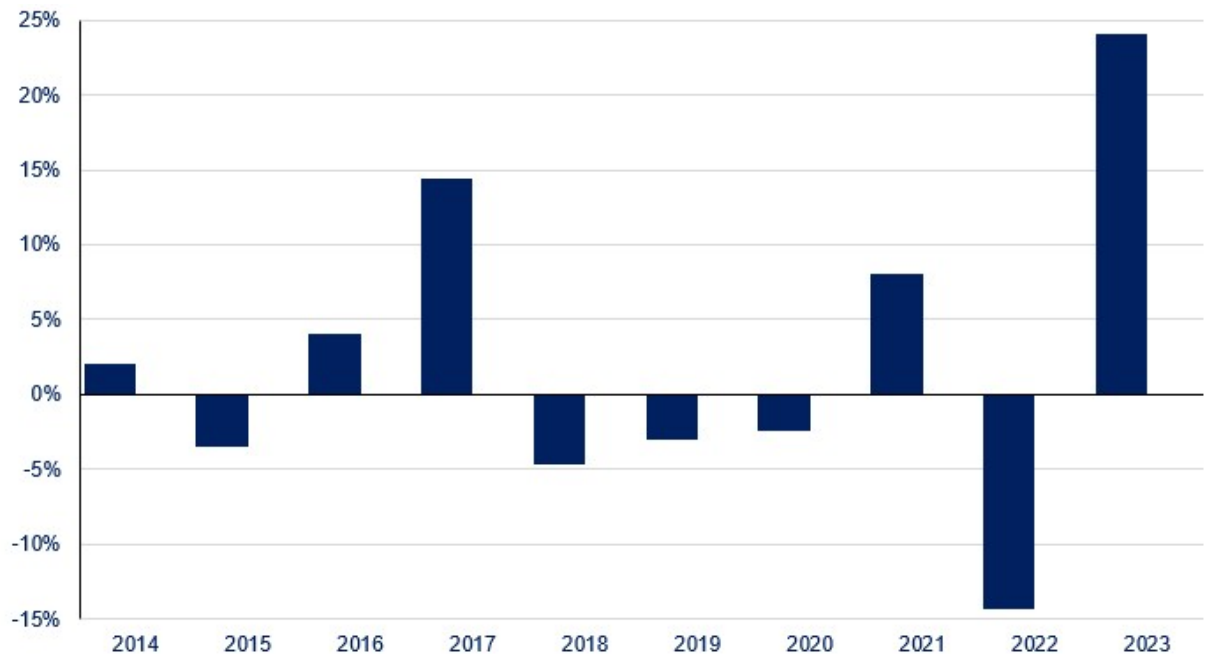
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,8 % przed uwzględnieniem kosztów i -0,3 % po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	2,0% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję.	Umowa ubezpieczenia:	0,7 %
		Wariant inwestycyjny:	0 %
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	Nie dotyczy	
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Oplaty 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:	0,1 %
		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			
Oplaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0 %
		Wariant inwestycyjny:	0 %

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz	■	2,1%	-3,5%	4,1%	14,4%	-4,6%	-3,1%	-2,4%	8,1%	-14,3%	24,0%
----------------	---	------	-------	------	-------	-------	-------	-------	------	--------	-------

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 2000 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

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

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

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

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

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2014 a 2024 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		
Przykładowa inwestycja: 5 000 PLN na rok		
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	4 126 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,5 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 290 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,2 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 009 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,2 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 666 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	13,3 %
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	110 PLN	550 PLN
- Warianty inwestycyjne	62 PLN	948 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	2,4 %	0,7 % każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,3 %	1,3 % każdego roku

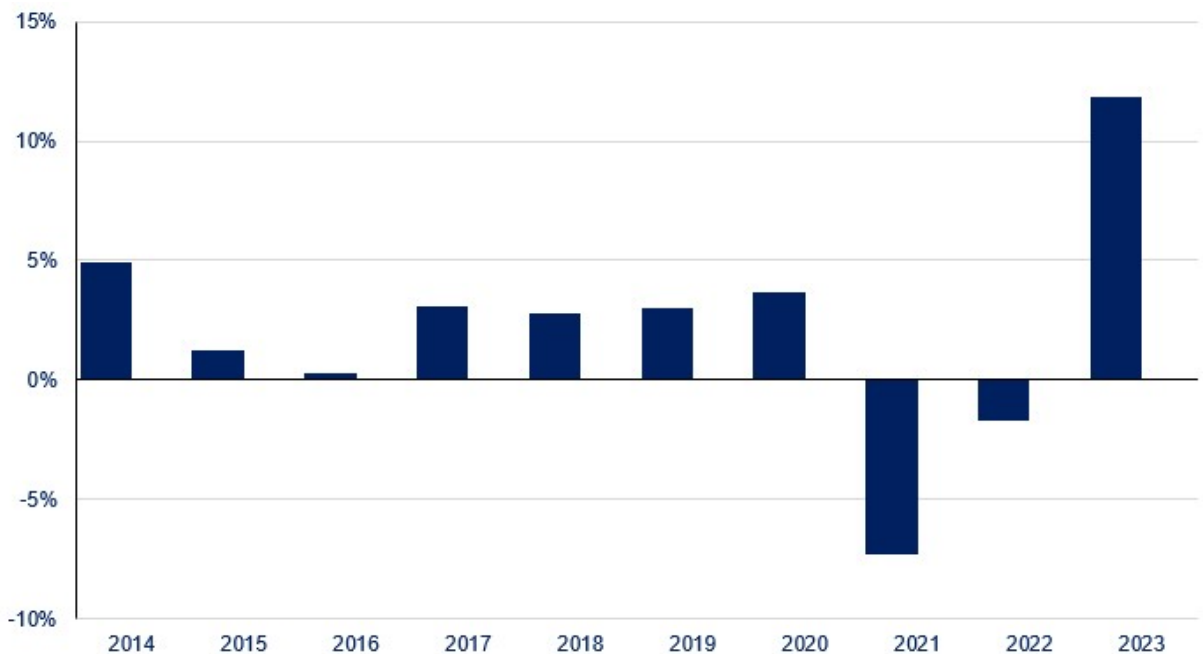
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,1 % przed uwzględnieniem kosztów i 1,1 % po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	2,0% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję.	Umowa ubezpieczenia:	0,7 %
		Wariant inwestycyjny:	0 %
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	Nie dotyczy	
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,3 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,1 %
		Wariant inwestycyjny:	1,3 %
Koszty transakcji	0,0 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0 %
		Wariant inwestycyjny:	0,0 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0 %
		Wariant inwestycyjny:	0 %

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



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

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

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

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

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

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2014 a 2024 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		
Przykładowa inwestycja: 5 000 PLN na rok		
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>	3 471 PLN	21 034 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-30,6 %	-5,7 %
Niekorzystny		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	3 958 PLN	22 459 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-20,8 %	-3,6 %
Umiarkowany		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	4 935 PLN	25 538 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-1,3 %	0,7 %
Korzystny		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	5 934 PLN	27 012 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	18,7 %	2,6 %
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	110 PLN	550 PLN
- Warianty inwestycyjne	99 PLN	1 508 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	2,5 %	0,7 % każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,0 %	2,0 % każdego roku

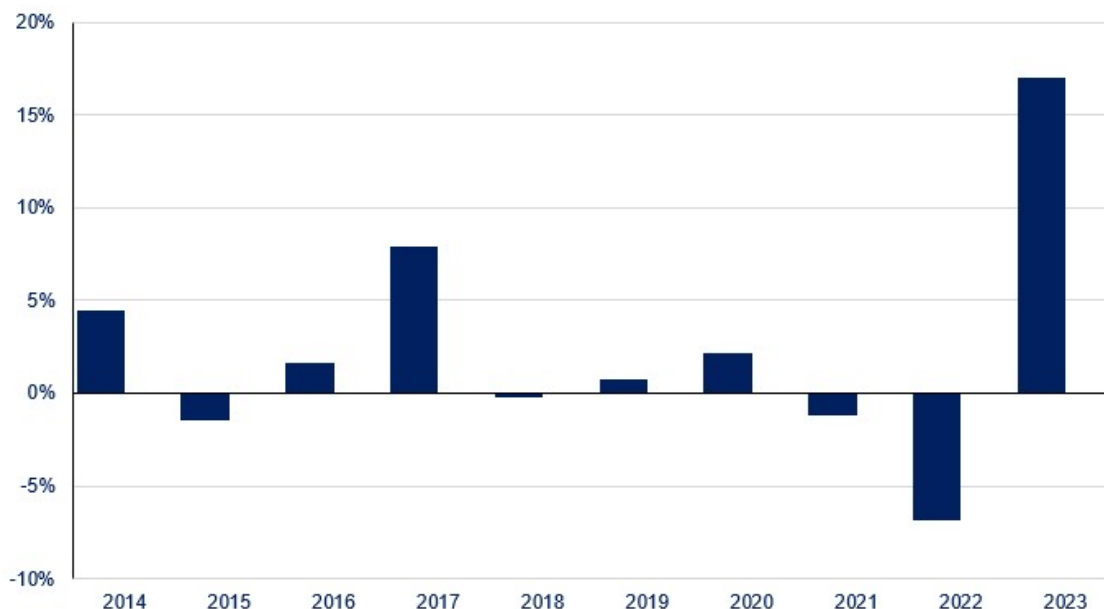
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z wpływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,5 % przed uwzględnieniem kosztów i 0,7 % po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	2,0% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję.	Umowa ubezpieczenia:	0,7 %
		Wariant inwestycyjny:	0 %
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	Nie dotyczy	
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,1 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,1 %
		Wariant inwestycyjny:	2,0 %
Koszty transakcji	0,0 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0 %
		Wariant inwestycyjny:	0,0 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0 %
		Wariant inwestycyjny:	0 %

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz	■	4,4%	-1,5%	1,7%	7,9%	-0,2%	0,8%	2,1%	-1,2%	-6,8%	17,0%
---------	---	------	-------	------	------	-------	------	------	-------	-------	-------

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

Fundusz WARTA Gamma Stabilny jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny PKO Dynamicznej Alokacji wydzielony w ramach PKO Parasolowy FIO. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.pkotfi.pl/fundusze-inwestycyjne.

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 2014 a 2024 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		
Przykładowa inwestycja: 5 000 PLN na rok		
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>	3 051 PLN	19 533 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-39,0 %	-8,1 %
Niekorzystny		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	3 682 PLN	21 711 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-26,4 %	-4,7 %
Umiarkowany		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	4 923 PLN	24 869 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-1,5 %	-0,2 %
Korzystny		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	5 956 PLN	27 463 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	19,1 %	3,1 %
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	110 PLN	550 PLN
- Warianty inwestycyjne	105 PLN	1 579 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	2,5 %	0,7 % każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,1 %	2,1 % każdego roku

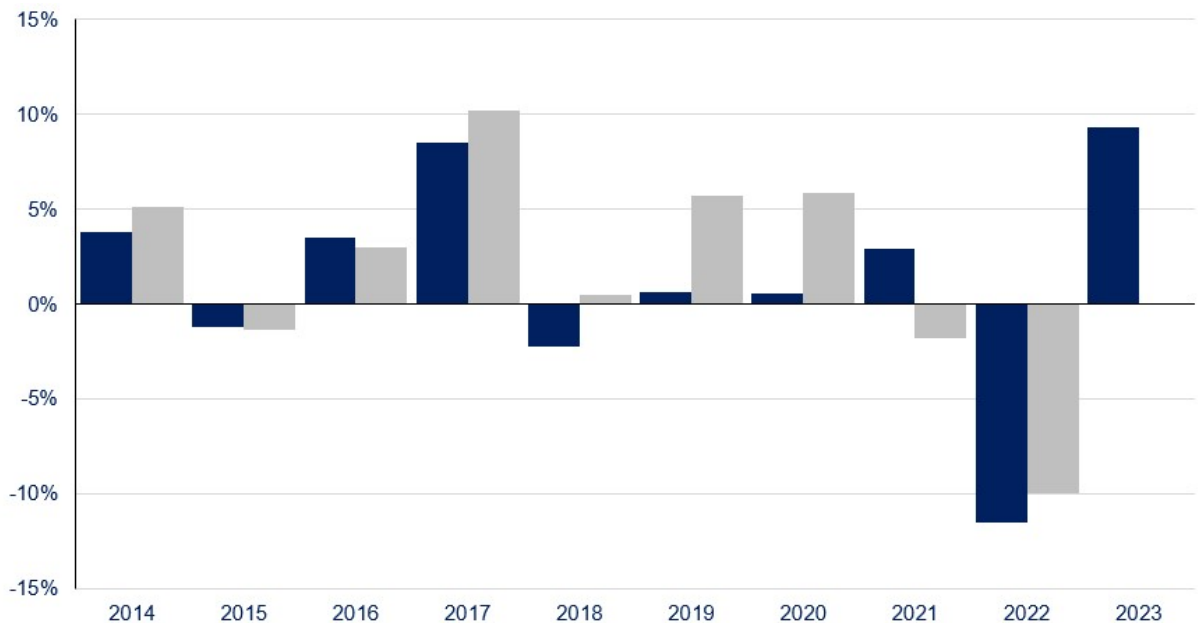
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,7 % przed uwzględnieniem kosztów i -0,2 % po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	2,0% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję.	Umowa ubezpieczenia:	0,7 %
		Wariant inwestycyjny:	0 %
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	Nie dotyczy	
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,2 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,1 %
		Wariant inwestycyjny:	2,1 %
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	■	3,8%	-1,2%	3,5%	8,5%	-2,3%	0,6%	0,5%	2,9%	-11,5%	9,3%
Poziom referencyjny	■	5,1%	-1,4%	3,0%	10,2%	0,5%	5,7%	5,8%	-1,8%	-10,0%	-

* od 25.02.2023 r. nie jest stosowany wzorzec (poziom referencyjny)

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 2001 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.