

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

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

Data sporządzenia dokumentu: 31-08-2021

Ogólne informacje o dokumencie

- Dokument ma na celu zaprezentowanie wszystkich dostępnych w Produkcie Grupowe Ubezpieczenie na Życie z Funduszem XXI - GRUPA, 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 Aktywny	3	2
2.	WARTA Bezpieczny	2	3
3.	WARTA Gamma Papierów Dłużnych	2	4
4.	WARTA Stabilnego Wzrostu	2	5
5.	WARTA Gamma Stabilny	3	6

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 2 (niska) do 3 (średnio niska) na 7 możliwościach.

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 mogłyby 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.

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 benchmarku oraz modelowej struktury aktywów znajdują się w karcie Funduszu.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	1 688,51 -57,79%	11 865,96 -0,56%	17 350,89 -4,70%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 513,96 -12,15%	10 980,64 -4,37%	18 639,68 -2,34%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	4 028,79 0,72%	12 440,31 1,81%	21 356,08 2,19%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	4 606,75 15,17%	14 172,94 8,56%	24 678,85 7,09%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	173,90	806,00	1 836,02
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,62%	3,46%	3,07%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,68%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,38%	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?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

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 WARTA Bezpieczny 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:

- 1) papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski - od 0% do 1 00%,
- 2) obligacje emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki - od 0% do 50%,
- 3) obligacje przedsiębiorstw i banków oraz certyfikaty depozytowe banków - od 0% do 50%,
- 4) listy zastawne - od 0% do 30%,
- 5) wolne środki gotówkowe mogą być lokowane na depozytach.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 337,28 -16,57%	11 799,53 -0,84%	19 274,99 -1,23%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 886,77 -2,83%	11 907,63 -0,39%	20 190,91 0,32%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 985,99 -0,35%	12 190,00 0,79%	20 714,42 1,17%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	4 086,53 2,16%	12 480,59 1,98%	21 256,81 2,04%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	135,38	557,88	1 189,30
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	3,55%	2,40%	2,01%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,68%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	1,33%	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?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

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

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 493,37 -12,67%	11 686,23 -1,32%	19 211,54 -1,34%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 899,05 -2,52%	11 889,56 -0,46%	20 088,25 0,15%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 969,64 -0,76%	12 088,81 0,37%	20 455,35 0,75%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	4 039,72 0,99%	12 290,91 1,20%	20 830,48 1,36%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	125,16	492,36	1 019,36
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	3,26%	2,12%	1,73%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,68%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	1,05%	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?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem Funduszu WARTA Stabilnego Wzrostu 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 benchmarku oraz modelowej struktury aktywów znajdują się w karcie Funduszu.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 795,35 -30,12%	11 789,37 -0,88%	18 789,86 -2,07%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 807,49 -4,81%	11 791,87 -0,87%	20 120,00 0,20%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	4 021,88 0,55%	12 404,66 1,67%	21 265,83 2,05%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	4 242,05 6,05%	13 056,20 4,28%	22 502,61 3,96%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	162,89	735,28	1 652,05
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,32%	3,16%	2,77%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,68%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,08%	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?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Fundusz WARTA Gamma Stabilny jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny PKO Stabilnego Wzrostu 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/

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 202,28 -44,94%	12 392,76 1,62%	19 008,29 -1,69%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 735,88 -6,60%	11 586,51 -1,74%	19 735,76 -0,44%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	4 023,55 0,59%	12 402,64 1,66%	21 256,70 2,04%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	4 318,45 7,96%	13 285,36 5,17%	22 938,32 4,60%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	180,78	849,26	1 946,25
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,81%	3,65%	3,26%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,68%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,57%	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?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych