

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: 31.08.2023 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.

| Lp. | Nazwa Funduszu | Wskaźnik ryzyka | Strona |
|-----|--|-----------------|--------|
| 1. | WARTA Allianz Europe Equity Growth | 5 | 3 |
| 2. | WARTA Allianz Euro High Yield Bond | 3 | 5 |
| 3. | WARTA Allianz Dłużnych Papierów Korporacyjnych | 2 | 7 |
| 4. | WARTA Allianz Globalny Obligacji | 3 | 9 |
| 5. | WARTA Allianz Polskich Akcji | 5 | 11 |
| 6. | WARTA Allianz Stabilnego Inwestowania | 3 | 13 |
| 7. | WARTA Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek | 4 | 15 |
| 8. | WARTA Allianz Obligacji Plus | 2 | 17 |
| 9. | WARTA Allianz PIMCO Emerging Markets Bond ESG | 3 | 19 |
| 10. | WARTA Allianz PIMCO Global High Yield Bond | 3 | 21 |
| 11. | WARTA Allianz PIMCO Income | 2 | 23 |
| 12. | WARTA BlackRock Fixed Income Global Opportunities | 2 | 25 |
| 13. | WARTA BlackRock Global Equity Income | 4 | 27 |
| 14. | WARTA BlackRock GF Global High Yield Bond | 3 | 29 |
| 15. | WARTA BlackRock GF World Mining Fund | 5 | 31 |
| 16. | WARTA Esaliens Akcji Rynków Wschodzących | 4 | 33 |
| 17. | WARTA Esaliens Globalnych Papierów Dłużnych | 3 | 35 |
| 18. | WARTA Fidelity Funds America Fund | 4 | 37 |
| 19. | WARTA Fidelity Emerging Asia | 4 | 39 |
| 20. | WARTA Fidelity Funds European Dynamic Growth Fund | 4 | 41 |
| 21. | WARTA Fidelity Funds European High Yield Fund | 3 | 43 |
| 22. | WARTA Fidelity Funds Global Multi Asset Income Fund | 3 | 45 |
| 23. | WARTA Fidelity Funds Sustainable Strategic Bond | 2 | 47 |
| 24. | WARTA Franklin India Fund N | 5 | 49 |
| 25. | WARTA Franklin NextStep Conservative Fund | 3 | 51 |
| 26. | WARTA Franklin NextStep Growth Fund | 3 | 53 |
| 27. | WARTA Franklin NextStep Moderate Fund | 3 | 55 |
| 28. | WARTA Franklin U.S. Opportunities Fund | 5 | 57 |
| 29. | WARTA Goldman Sachs Akcji | 5 | 59 |
| 30. | WARTA Goldman Sachs Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania | 4 | 61 |
| 31. | WARTA Goldman Sachs Globalny Dług Korporacyjnego | 3 | 63 |
| 32. | WARTA Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych | 4 | 65 |
| 33. | WARTA Goldman Sachs Indeks Surowców | 4 | 67 |
| 34. | WARTA Goldman Sachs Obligacji | 2 | 69 |
| 35. | WARTA Goldman Sachs Średnich i Małych Spółek | 4 | 71 |
| 36. | WARTA Goldman Sachs Zrównoważony | 3 | 73 |
| 37. | WARTA Esaliens Spółek Innowacyjnych | 5 | 75 |
| 38. | WARTA Goldman Sachs Europejski Spółek Dywidendowych | 4 | 77 |
| 39. | WARTA Goldman Sachs Japonia | 4 | 79 |
| 40. | WARTA Goldman Sachs Spółek Dywidendowych Rynków Wschodzących | 4 | 81 |
| 41. | WARTA Skarbiec Akcja | 5 | 83 |
| 42. | WARTA Schroder ISF Asian Convertible Bond | 3 | 85 |
| 43. | WARTA Schroder ISF Asian Opportunities | 4 | 87 |
| 44. | WARTA Skarbiec Dłużny Uniwersalny | 2 | 89 |
| 45. | WARTA Schroder ISF Euro Equity | 4 | 91 |
| 46. | WARTA Schroder ISF Frontier Markets Equity | 4 | 93 |
| 47. | WARTA Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities | 5 | 95 |
| 48. | WARTA Skarbiec Nowej Generacji | 5 | 97 |
| 49. | WARTA Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return | 3 | 99 |
| 50. | WARTA Schroder ISF Global Diversified Growth | 3 | 101 |
| 51. | WARTA Skarbiec - Emerging Markets Opportunities | 4 | 103 |
| 52. | WARTA Skarbiec - Global High Yield Bond | 3 | 105 |
| 53. | WARTA Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu | 3 | 107 |
| 54. | WARTA Skarbiec Małych i Średnich Spółek | 5 | 109 |
| 55. | WARTA Skarbiec Polskich Innowacji | 4 | 111 |

| | | | |
|-----|---|---|-----|
| 56. | WARTA Skarbiec Rynków Surowcowych | 4 | 113 |
| 57. | WARTA Skarbiec Spółek Wzrostowych | 6 | 115 |
| 58. | WARTA Generali Akcje Małych i Średnich Spółek | 4 | 117 |
| 59. | WARTA Generali Akcji Rynków Wschodzących | 5 | 119 |
| 60. | WARTA Generali Surowców | 4 | 121 |
| 61. | WARTA Generali Korona Akcje | 4 | 123 |
| 62. | WARTA Generali Korona Obligacje | 2 | 125 |
| 63. | WARTA Generali Korona Zrównoważony | 3 | 127 |
| 64. | WARTA Generali Konserwatywny | 4 | 129 |
| 65. | WARTA Generali Stabilny Wzrost | 3 | 131 |
| 66. | WARTA Esaliens Akcji | 4 | 133 |

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 osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 50 000 PLN.

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

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 www.allianz.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 2013 a 2023 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 | 14 355 PLN -71,3 % | 10 872 PLN -26,3 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 31 437 PLN -37,1 % | 27 053 PLN -11,6 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 54 367 PLN 8,7 % | 70 732 PLN 7,2 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 64 830 PLN 29,7 % | 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> | 55 367 PLN | 71 732 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 60 367 PLN | 76 732 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 | 6 469 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 999 PLN | 5 954 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 2,0 % | 2,0 % każdego roku |

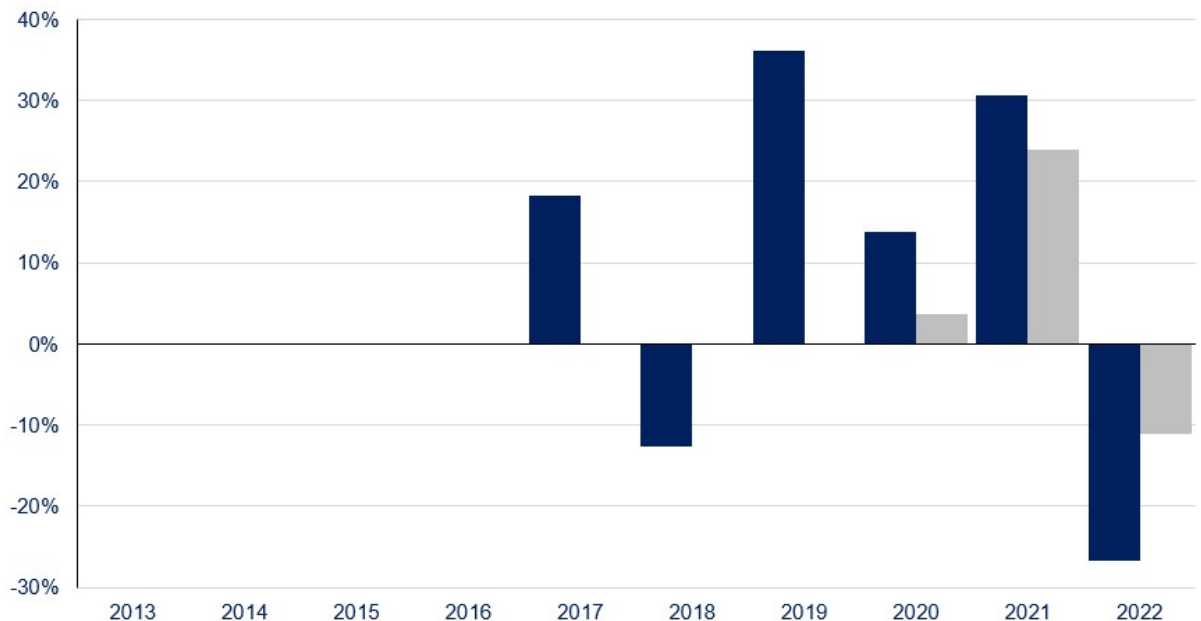
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 11,7 % przed uwzględnieniem kosztów i 7,2 % po uwzględnieniu 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 | 4,1 % 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 | ■ | | | | | 18,2% | -12,5% | 36,1% | 13,8% | 30,6% | -26,6% |
| Poziom referencyjny | ■ | | | | | - | - | - | 3,6% | 24,0% | -11,1% |

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 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 www.allianz.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 2013 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 | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 32 079 PLN -35,8 % |
| | | 34 400 PLN -7,2 % |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 42 803 PLN -14,4 % |
| | | 43 184 PLN -2,9 % |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 51 859 PLN 3,7 % |
| | | 57 494 PLN 2,8 % |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 56 860 PLN 13,7 % |
| | | 63 199 PLN 4,8 % |
| Kwota zainwestowana w czasie | 50 000 PLN | 50 000 PLN |
| Scenariusze w przypadku śmierci | | |
| Zgon ubezpieczonego | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 859 PLN |
| | | 58 494 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 57 859 PLN |
| | | 63 494 PLN |

Koszty w czasie

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|------------------------------------|---|---|
| Całkowite koszty | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 872 PLN | 5 016 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 869 PLN | 4 659 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 1,9 % | 1,9 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 1,7 % | 1,7 % każdego roku |

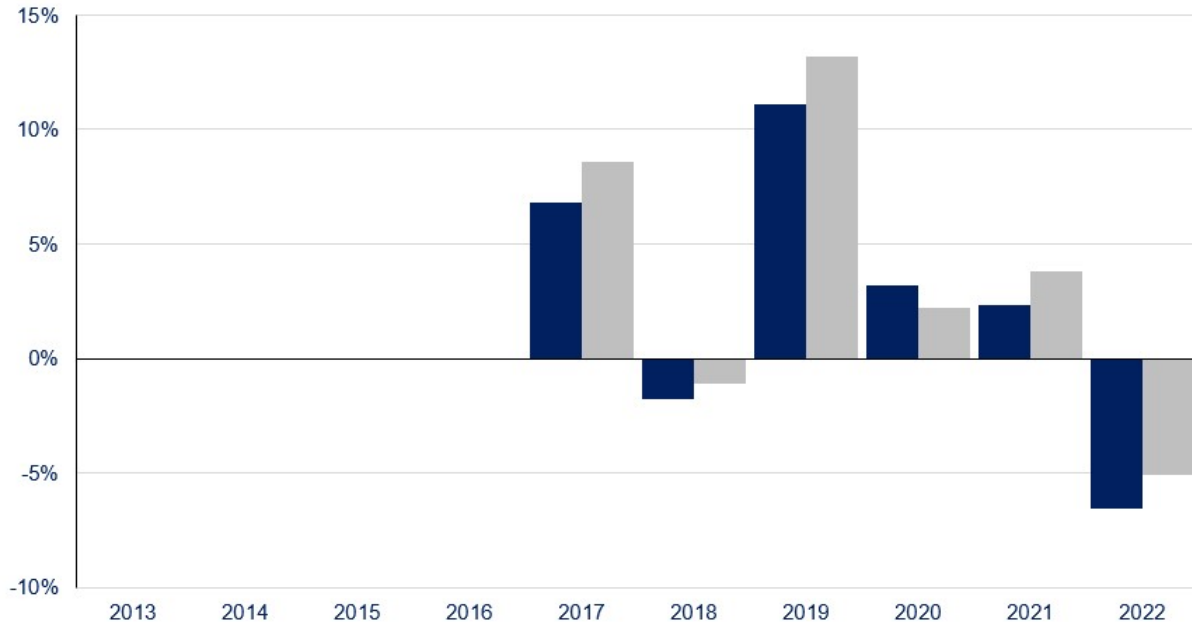
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,6 % przed uwzględnieniem kosztów i 2,8 % po uwzględnieniu 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 | 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% |
| Poziom referencyjny | ■ | | | | | 8,6% | -1,1% | 13,2% | 2,2% | 3,8% | -5,1% |

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 Allianz Dłużnych Papierów Korporacyjnych jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Allianz Duo FIO subfundusz Allianz Dłużnych Papierów Korporacyjnych. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.allianz.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 2013 a 2023 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 | 44 575 PLN -10,8 % | 41 272 PLN -3,8 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 45 339 PLN -9,3 % | 45 238 PLN -2,0 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 50 508 PLN 1,0 % | 51 333 PLN 0,5 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 52 083 PLN 4,2 % | 53 447 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> | 51 508 PLN | 52 333 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 56 508 PLN | 57 333 PLN |

Koszty w czasie

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|------------------------------------|---|---|
| Całkowite koszty | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 872 PLN | 4 737 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 590 PLN | 2 986 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 1,9 % | 1,9 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 1,2 % | 1,2 % każdego roku |

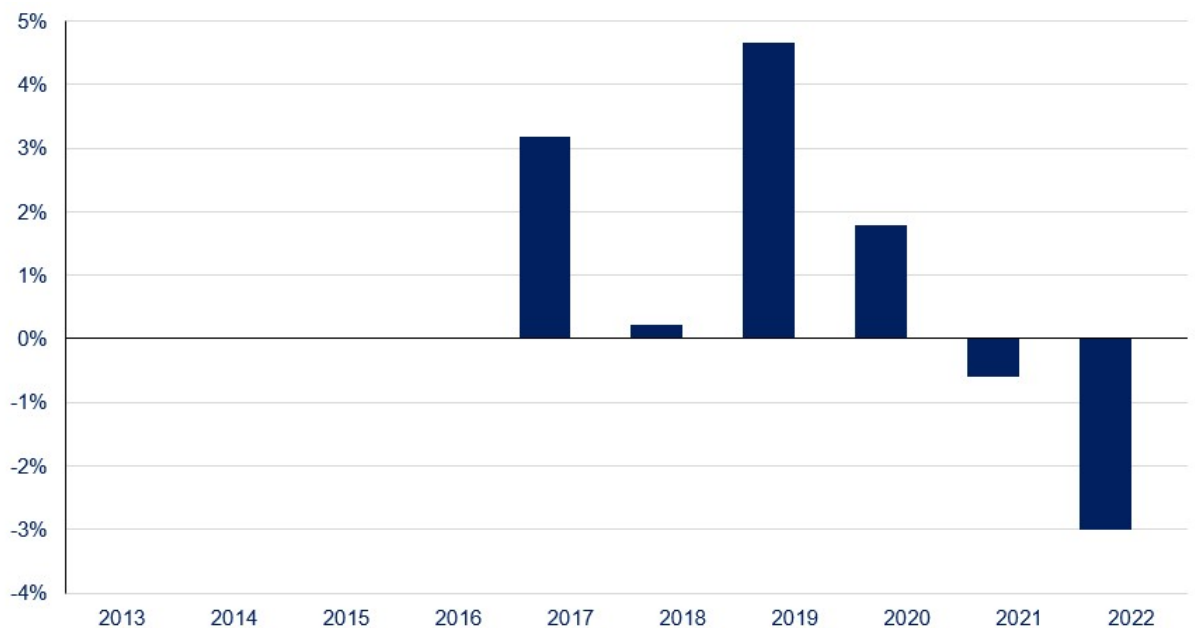
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,6 % przed uwzględnieniem kosztów i 0,5 % po uwzględnieniu 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 | 3,0 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | Umowa ubezpieczenia: | 1,9 % |
| | | Wariant inwestycyjny: | 1,1 % |
| 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.



| | | | | | | | | | | |
|----------------|--|--|--|--|------|------|------|------|-------|-------|
| Fundusz | | | | | 3,2% | 0,2% | 4,7% | 1,8% | -0,6% | -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 2016 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Allianz Globalny Obligacji jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Allianz Duo FIO subfundusz Allianz Globalny Obligacji. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.allianz.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 2013 a 2023 rokiem.

| Zalecany okres utrzymywania: 5 lat | | | |
|---|--|---|---|
| Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN | | | |
| Scenariusze w przypadku dożycia | | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania) |
| Minimum | | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. | |
| Warunki skrajne | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 34 968 PLN -30,1 % | 30 473 PLN -9,4 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 37 745 PLN -24,5 % | 34 634 PLN -7,1 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 50 124 PLN 0,2 % | 49 362 PLN -0,3 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 53 472 PLN 6,9 % | 51 699 PLN 0,7 % |
| 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> | 51 124 PLN | 50 362 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 56 124 PLN | 55 362 PLN |

Koszty w czasie

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|------------------------------------|---|---|
| Całkowite koszty | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 872 PLN | 4 645 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 069 PLN | 5 312 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 1,9 % | 1,9 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 2,1 % | 2,1 % każdego roku |

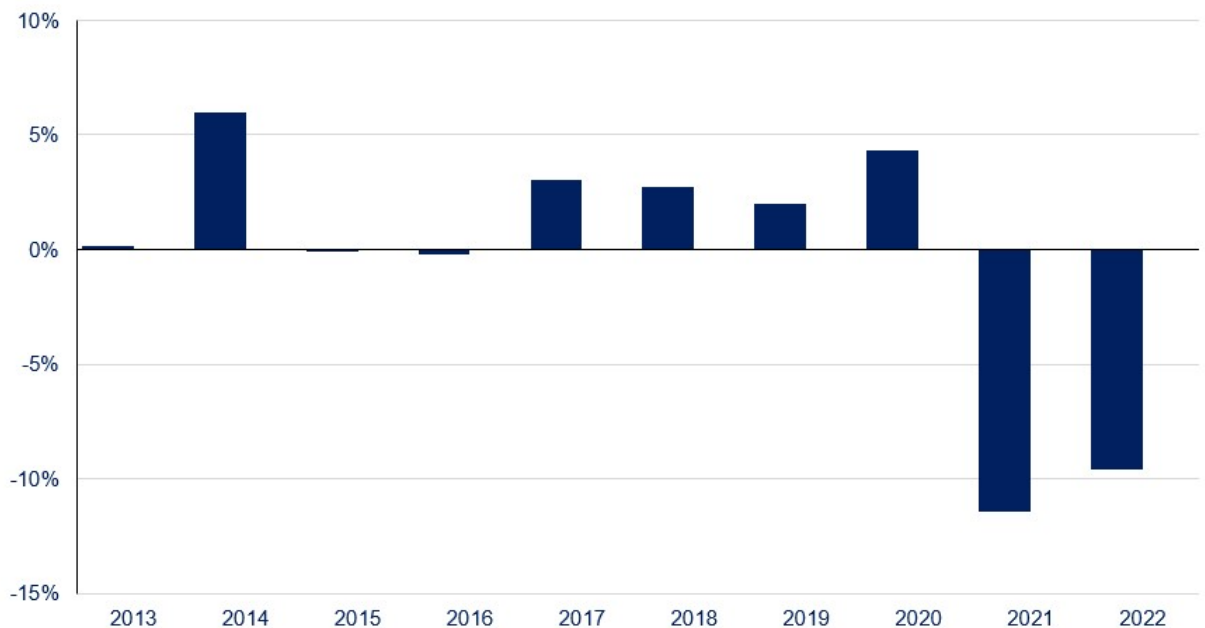
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,8 % przed uwzględnieniem kosztów i -0,3 % po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | |
|--|---|---|-------|
| Koszty wejścia | 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: | 1,9 % |
| | | Wariant inwestycyjny: | 1,8 % |
| 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 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|---------|------|------|------|-------|------|------|------|------|--------|-------|
| | 0,2% | 6,0% | 0,0% | -0,2% | 3,0% | 2,7% | 2,0% | 4,3% | -11,4% | -9,6% |

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

Fundusz WARTA Allianz Polskich Akcji jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Allianz Duo FIO subfundusz Allianz Polskich Akcji. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.allianz.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 2013 a 2023 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 | 10 892 PLN -78,2 % | 10 140 PLN -27,3 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 29 953 PLN -40,1 % | 27 397 PLN -11,3 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 48 170 PLN -3,7 % | 46 830 PLN -1,3 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 65 133 PLN 30,3 % | 67 934 PLN 6,3 % |
| 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> | 49 170 PLN | 47 830 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 54 170 PLN | 52 830 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 | 5 240 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 314 PLN | 6 362 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 2,6 % | 2,6 % każdego roku |

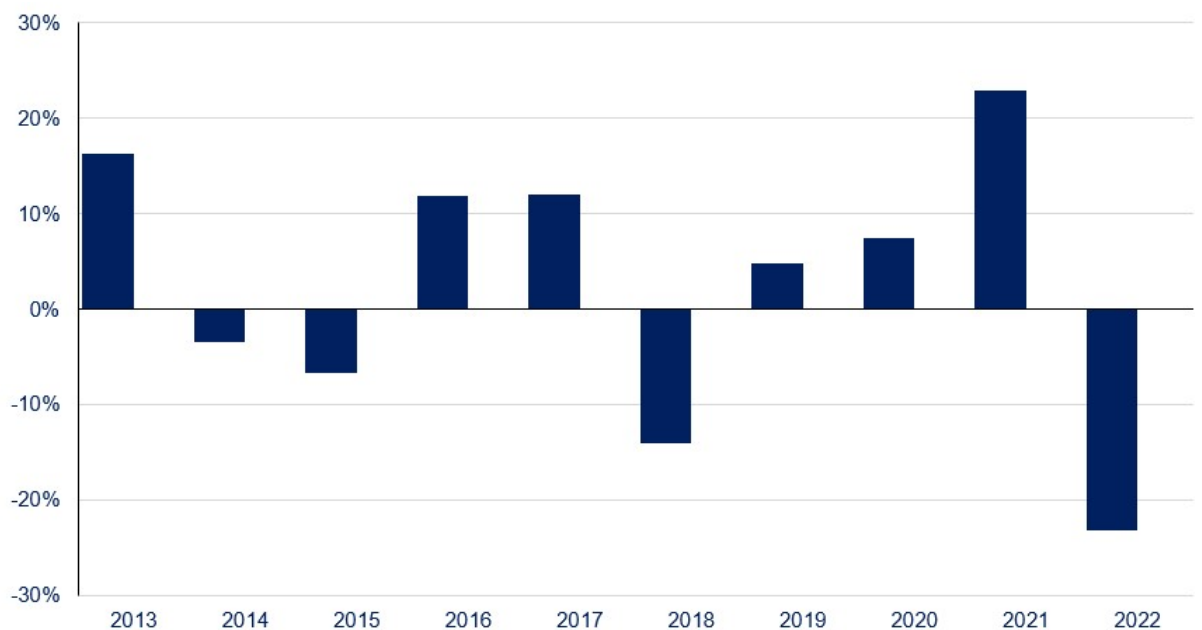
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,5 % przed uwzględnieniem kosztów i -1,3 % po uwzględnieniu 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 | 4,4 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | Umowa ubezpieczenia: | 2,2 % |
| | | Wariant inwestycyjny: | 2,2 % |
| Koszty transakcji | 0,5 % 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 | 16,3% | -3,5% | -6,7% | 11,8% | 12,0% | -14,0% | 4,7% | 7,4% | 22,9% | -23,1% |
|----------------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|------|------|-------|--------|

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

Fundusz WARTA Allianz Stabilnego Inwestowania jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Allianz Duo FIO subfundusz Allianz Stabilnego Inwestowania. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.allianz.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 2013 a 2023 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 | 28 693 PLN -42,6 % | 27 431 PLN -11,3 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 38 818 PLN -22,4 % | 38 034 PLN -5,3 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 49 333 PLN -1,3 % | 45 378 PLN -1,9 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 53 713 PLN 7,4 % | 50 939 PLN 0,4 % |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 50 000 PLN | 50 000 PLN |
| Scenariusze w przypadku śmierci | | | |
| Zgon ubezpieczonego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 50 333 PLN | 46 378 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 55 333 PLN | 51 378 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 | 5 159 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 074 PLN | 5 122 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |

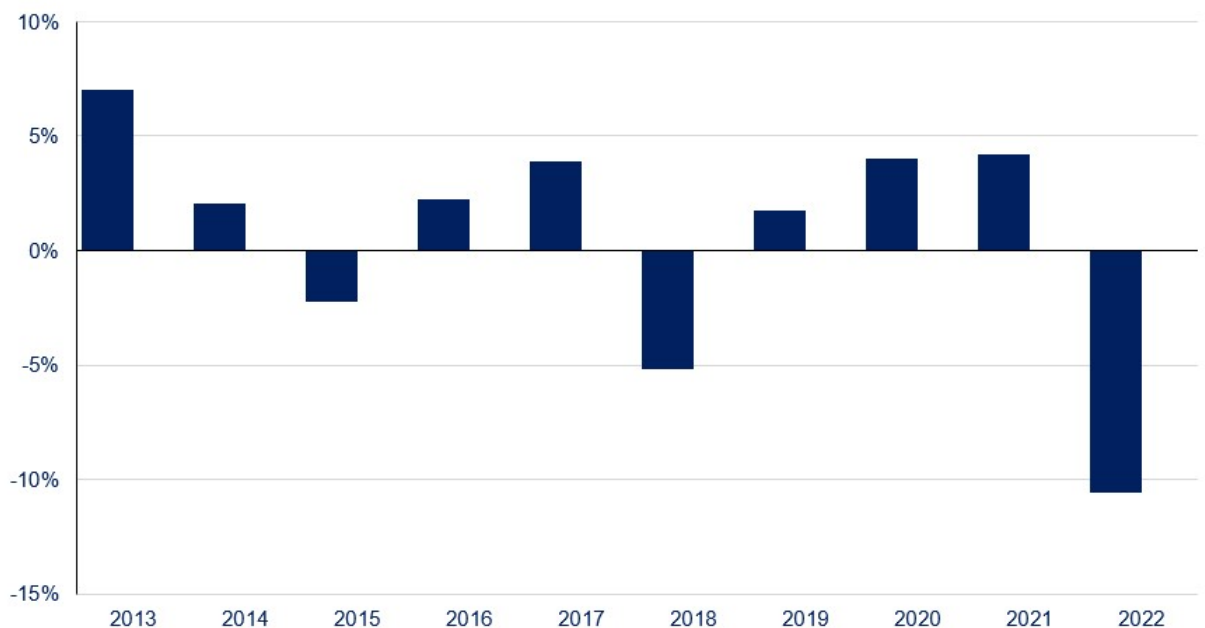
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,4 % przed uwzględnieniem kosztów i -1,9 % po uwzględnieniu 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 | 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 | 0,1 % 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 | 7,0% | 2,1% | -2,3% | 2,3% | 3,9% | -5,2% | 1,7% | 4,0% | 4,2% | -10,6% |
|----------------|------|------|-------|------|------|-------|------|------|------|--------|

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

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.

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 2013 a 2023 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 | 15 121 PLN -69,8 % | 14 479 PLN -22,0 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 31 341 PLN -37,3 % | 28 529 PLN -10,6 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 47 663 PLN -4,7 % | 50 805 PLN 0,3 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 66 739 PLN 33,5 % | 87 143 PLN 11,8 % |
| 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> | 48 663 PLN | 51 805 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 53 663 PLN | 56 805 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 | 5 457 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 689 PLN | 8 509 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 3,4 % | 3,4 % każdego roku |

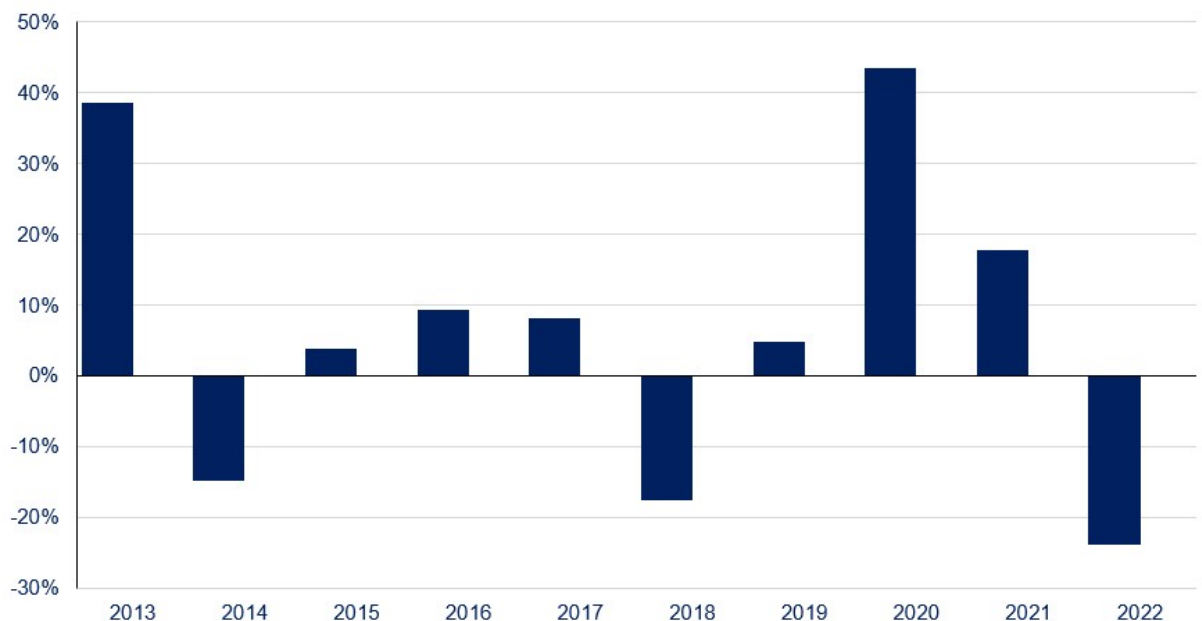
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,0 % przed uwzględnieniem kosztów i 0,3 % po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

| | | | |
|---|---|---|-------|
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | |
| Koszty wejścia | 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 | 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.



| | | | | | | | | | | | |
|----------------|---|-------|--------|------|------|------|--------|------|-------|-------|--------|
| Fundusz | ■ | 38,5% | -14,9% | 3,8% | 9,3% | 8,1% | -17,6% | 4,8% | 43,5% | 17,7% | -23,8% |
|----------------|---|-------|--------|------|------|------|--------|------|-------|-------|--------|

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

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.

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 2013 a 2023 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 | 43 754 PLN -12,5 % | 40 940 PLN -3,9 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 48 088 PLN -3,8 % | 47 270 PLN -1,1 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 50 232 PLN 0,5 % | 49 470 PLN -0,2 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 52 371 PLN 4,7 % | 51 834 PLN 0,7 % |
| 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> | 51 232 PLN | 50 470 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 56 232 PLN | 55 470 PLN |

Koszty w czasie

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|------------------------------------|---|---|
| Całkowite koszty | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 872 PLN | 4 650 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 734 PLN | 3 653 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 1,9 % | 1,9 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 1,5 % | 1,5 % każdego roku |

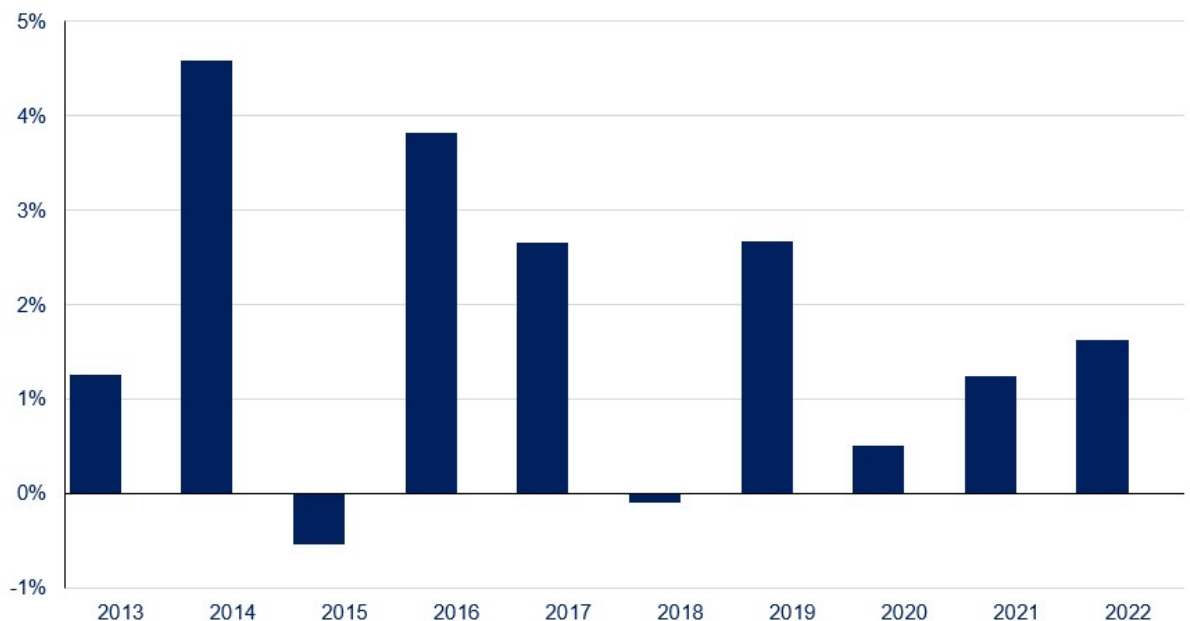
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,2 % przed uwzględnieniem kosztów i -0,2 % po uwzględnieniu 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 | 3,4 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | Umowa ubezpieczenia: | 1,9 % |
| | | Wariant inwestycyjny: | 1,5 % |
| Koszty transakcji | 0,0 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | Umowa ubezpieczenia: | 0 % |
| | | Wariant inwestycyjny: | 0,0 % |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | | |
| Opłaty za wyniki i premie motywacyjne | W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki. | Umowa ubezpieczenia: | 0 % |
| | | Wariant inwestycyjny: | 0 % |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



| | | | | | | | | | | | |
|----------------|---|------|------|-------|------|------|-------|------|------|------|------|
| Fundusz | ■ | 1,3% | 4,6% | -0,5% | 3,8% | 2,7% | -0,1% | 2,7% | 0,5% | 1,2% | 1,6% |
|----------------|---|------|------|-------|------|------|-------|------|------|------|------|

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 2012 roku.
4. 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.

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 2023 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego między 2013 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 | 31 260 PLN -37,5 % | 29 748 PLN -9,9 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 37 496 PLN -25,0 % | 29 748 PLN -9,9 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 48 704 PLN -2,6 % | 43 942 PLN -2,5 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 55 636 PLN 11,3 % | 56 767 PLN 2,6 % |
| 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> | 49 704 PLN | 44 942 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 54 704 PLN | 49 942 PLN |

Koszty w czasie

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|------------------------------------|---|---|
| Całkowite koszty | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 872 PLN | 4 385 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 204 PLN | 5 654 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 1,9 % | 1,9 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 2,4 % | 2,4 % każdego roku |

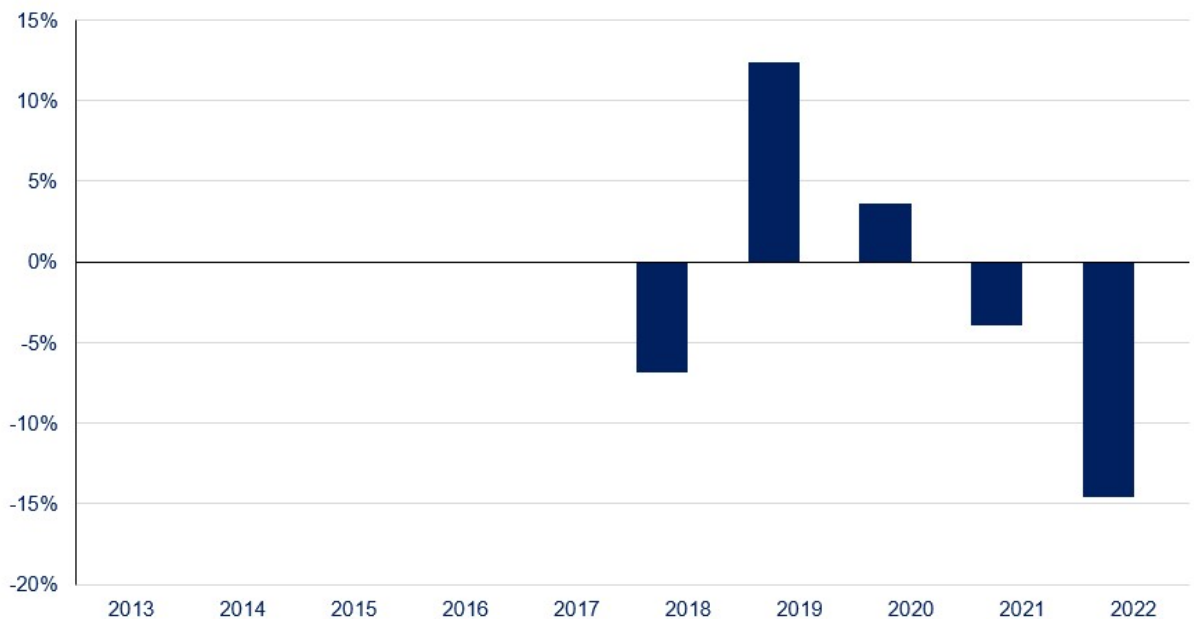
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 1,7 % przed uwzględnieniem kosztów i -2,5 % po uwzględnieniu 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 | 4,3 % 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.



| Fundusz | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|---------|------|------|------|------|------|-------|-------|------|-------|--------|
| | | | | | | -6,9% | 12,4% | 3,6% | -3,9% | -14,6% |

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 2017 roku.
4. 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.

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 2023 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego między 2013 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 | 30 894 PLN -38,2 % | 32 094 PLN -8,5 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 42 388 PLN -15,2 % | 38 289 PLN -5,2 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 48 758 PLN -2,5 % | 46 865 PLN -1,3 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 54 680 PLN 9,4 % | 55 156 PLN 2,0 % |
| 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> | 49 758 PLN | 47 865 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 54 758 PLN | 52 865 PLN |

Koszty w czasie

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|------------------------------------|---|---|
| Całkowite koszty | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 872 PLN | 4 526 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 679 PLN | 8 132 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 1,9 % | 1,9 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 3,4 % | 3,4 % każdego roku |

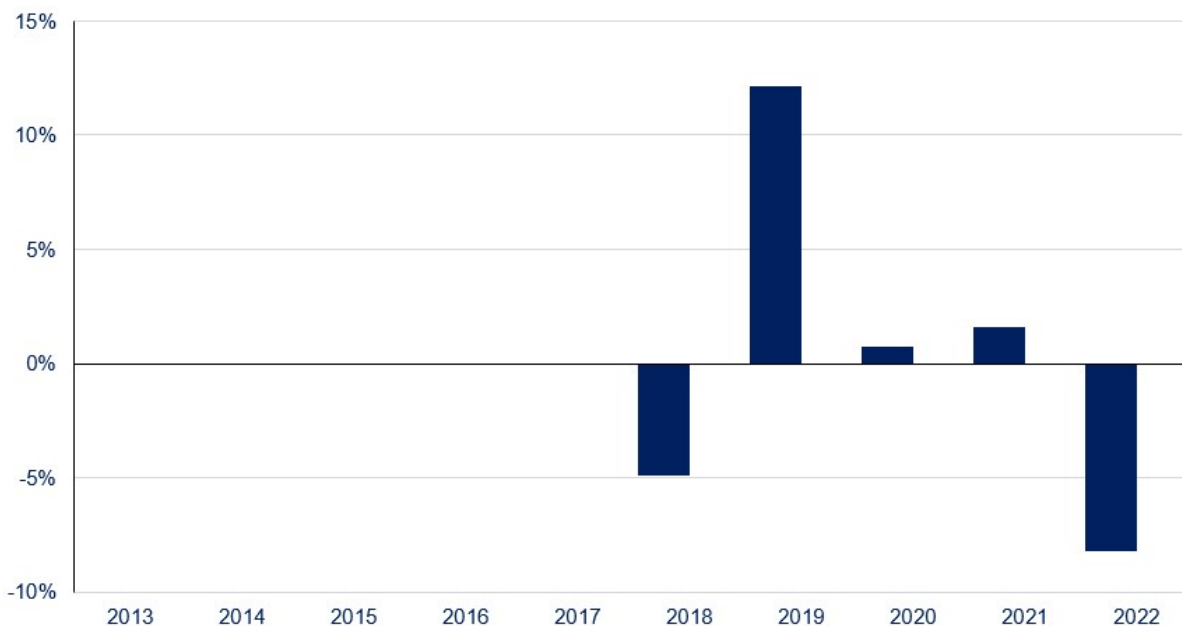
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,0 % przed uwzględnieniem kosztów i -1,3 % po uwzględnieniu 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 | 4,2 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | Umowa ubezpieczenia: | 1,9 % |
| | | Wariant inwestycyjny: | 2,3 % |
| Koszty transakcji | 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 | | | | | | -4,9% | 12,1% | 0,7% | 1,6% | -8,2% |
|---------|--|--|--|--|--|-------|-------|------|------|-------|

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 2017 roku.
4. 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.

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 2023 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego między 2013 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 | 37 113 PLN -25,8 % | 34 501 PLN -7,2 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 43 546 PLN -12,9 % | 41 059 PLN -3,9 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 51 075 PLN 2,1 % | 52 253 PLN 0,9 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 55 000 PLN 10,0 % | 56 649 PLN 2,5 % |
| 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> | 52 075 PLN | 53 253 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 57 075 PLN | 58 253 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 | 5 534 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 124 PLN | 5 743 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 2,3 % | 2,3 % każdego roku |

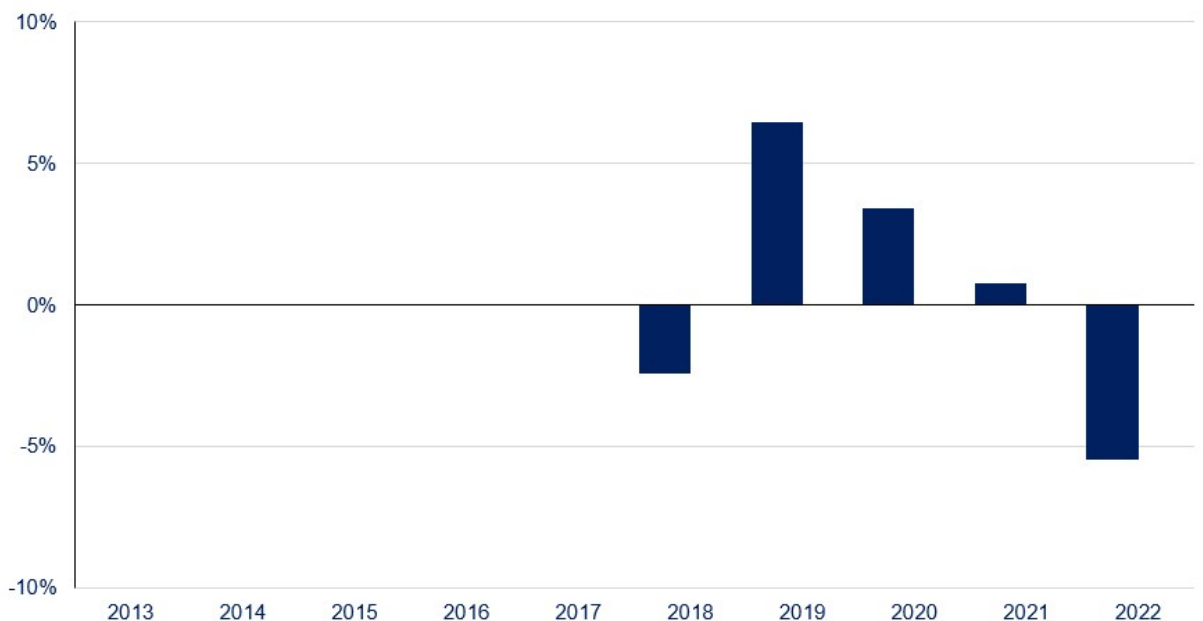
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,4 % przed uwzględnieniem kosztów i 0,9 % po uwzględnieniu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



| | | | | | | | | | | |
|---------|--|--|--|--|--|-------|------|------|------|-------|
| Fundusz | | | | | | -2,4% | 6,4% | 3,4% | 0,8% | -5,5% |
|---------|--|--|--|--|--|-------|------|------|------|-------|

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 2017 roku.
4. 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/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 2013 a 2023 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego w 2013 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 | 36 025 PLN -27,9 % | 40 568 PLN -4,1 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 46 080 PLN -7,8 % | 43 489 PLN -2,8 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 50 315 PLN 0,6 % | 50 758 PLN 0,3 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 53 428 PLN 6,9 % | 54 311 PLN 1,7 % |
| 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> | 51 315 PLN | 51 758 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 56 315 PLN | 56 758 PLN |

Koszty w czasie

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|------------------------------------|---|---|
| Całkowite koszty | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 872 PLN | 4 710 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 029 PLN | 5 184 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 1,9 % | 1,9 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 2,1 % | 2,1 % każdego roku |

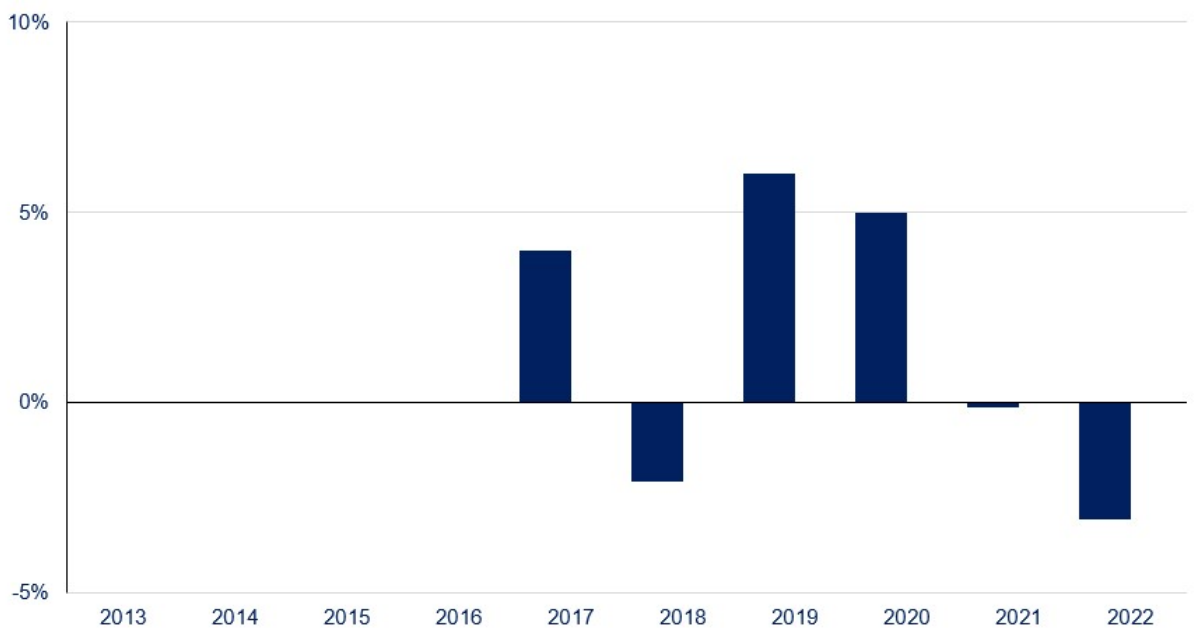
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,3 % przed uwzględnieniem kosztów i 0,3 % po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

| | | | |
|---|---|---|-------|
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | |
| Koszty wejścia | 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 | 0,8 % 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 | | | | | 4,0% | -2,1% | 6,0% | 5,0% | -0,1% | -3,1% |
|----------------|--|--|--|--|------|-------|------|------|-------|-------|

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 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/>

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 2013 a 2023 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego w 2013 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 | 17 721 PLN -64,6 % | 17 385 PLN -19,0 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 37 796 PLN -24,4 % | 36 506 PLN -6,1 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 50 966 PLN 1,9 % | 55 586 PLN 2,1 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 59 587 PLN 19,2 % | 67 853 PLN 6,3 % |
| 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> | 51 966 PLN | 56 586 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 56 966 PLN | 61 586 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 | 5 710 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 279 PLN | 6 739 PLN |
| <u>Wpływ kosztów w skali roku*</u> | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 2,6 % | 2,6 % każdego roku |

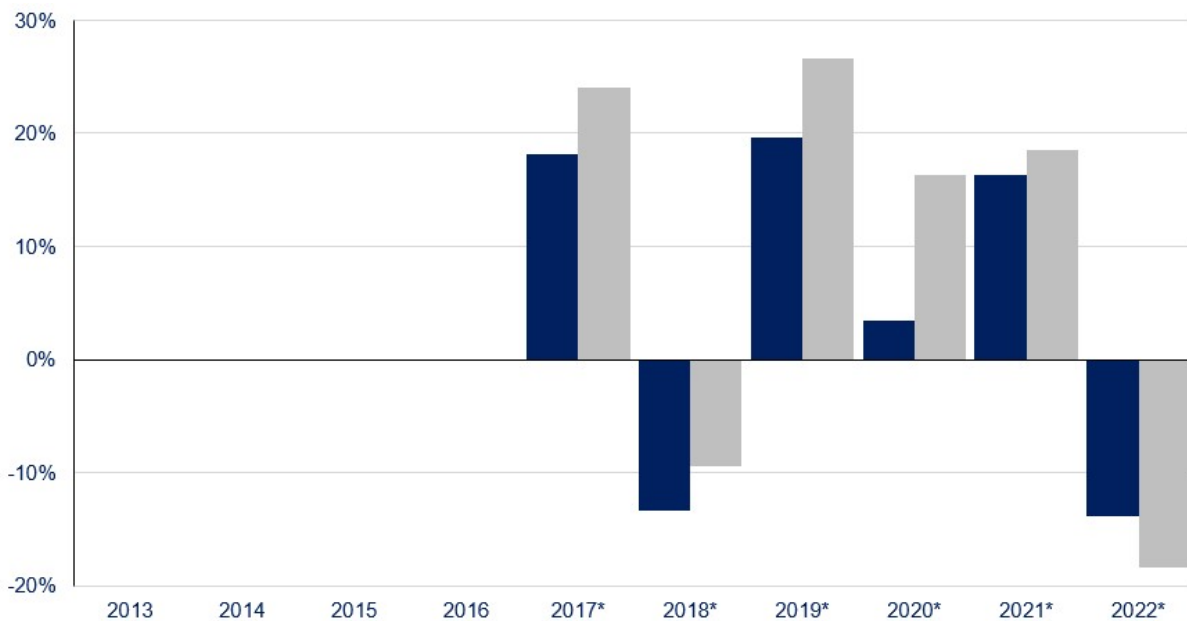
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,1 % przed uwzględnieniem kosztów i 2,1 % po uwzględnieniu 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 | 4,0 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | Umowa ubezpieczenia: | 2,2 % |
| | | Wariant inwestycyjny: | 1,8 % |
| Koszty transakcji | 0,7 % 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 | ■ | | | | 18,2% | -13,3% | 19,7% | 3,4% | 16,3% | -13,8% |
| Poziom referencyjny | ■ | | | | 24,0% | -9,4% | 26,6% | 16,3% | 18,5% | -18,4% |

* W dniu 15-12-2022 r. Fundusz zmienił nazwę i/lub cel oraz politykę inwestycyjną.

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 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/>

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 2013 a 2023 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 | 28 936 PLN -42,1 % | 32 881 PLN -8,0 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 41 041 PLN -17,9 % | 37 945 PLN -5,4 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 50 760 PLN 1,5 % | 54 582 PLN 1,8 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 58 845 PLN 17,7 % | 65 972 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> | 51 760 PLN | 55 582 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 56 760 PLN | 60 582 PLN |

Koszty w czasie

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|------------------------------------|---|---|
| Całkowite koszty | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 872 PLN | 4 885 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 944 PLN | 4 931 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 1,9 % | 1,9 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 1,9 % | 1,9 % każdego roku |

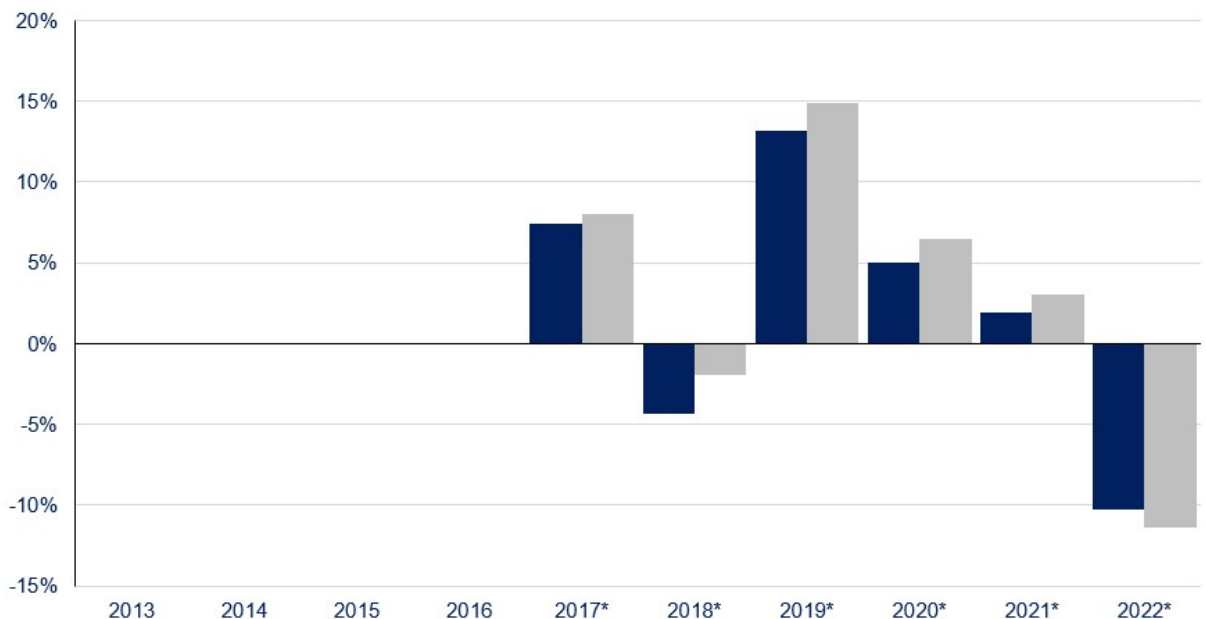
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,7 % przed uwzględnieniem kosztów i 1,8 % po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| | | | |
|---|---|---|-------|
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | |
| Koszty wejścia | 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 | 0,4 % 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 | ■ | | | | | 7,4% | -4,3% | 13,1% | 5,0% | 1,9% | -10,2% |
| Poziom referencyjny | ■ | | | | | 8,0% | -1,9% | 14,9% | 6,5% | 3,0% | -11,4% |

* Przed 30-08-2022 r. Fundusz stosował inny poziom referencyjny, co odzwierciedlają dane dla poziomu referencyjnego.

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 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/>

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 2014 a 2023 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego między 2013 a 2014 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 | 10 140 PLN -79,7 % | 6 584 PLN -33,3 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 23 950 PLN -52,1 % | 17 438 PLN -19,0 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 46 820 PLN -6,4 % | 65 204 PLN 5,5 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 96 965 PLN 93,9 % | 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> | 47 820 PLN | 66 204 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 52 820 PLN | 71 204 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 | 6 199 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 189 PLN | 6 793 PLN |
| <u>Wpływ kosztów w skali roku*</u> | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 2,4 % | 2,4 % każdego roku |

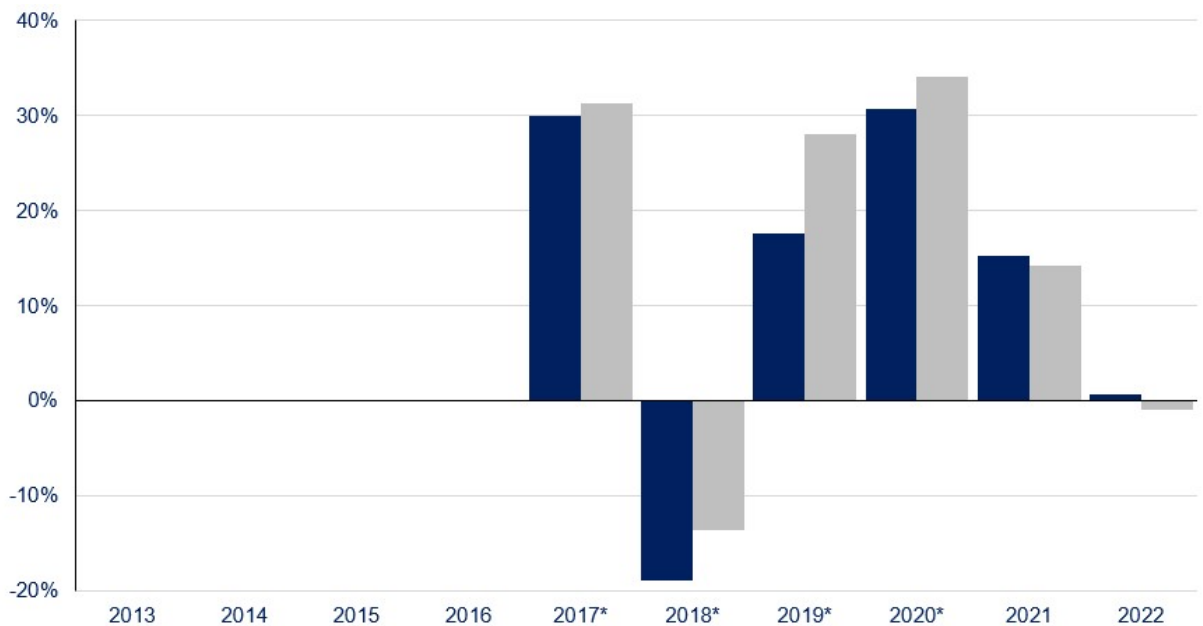
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 10,4 % przed uwzględnieniem kosztów i 5,5 % po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| | | | |
|---|---|---|-------|
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | |
| Koszty wejścia | 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 | 0,3 % 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 | ■ | | | | | 29,9% | -19,0% | 17,6% | 30,6% | 15,2% | 0,7% |
| Poziom referencyjny | ■ | | | | | 31,2% | -13,6% | 28,0% | 34,0% | 14,1% | -1,0% |

* Przed 18-08-2020 r. Fundusz stosował inny poziom referencyjny, co odzwierciedlają dane dla poziomu referencyjnego.

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 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 2021-02-17 i 2023-05-31.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między 2016-05-31 i 2019-05-31.

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 2018-05-30 a 2023-05-31.

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 | 11 907 PLN -76,2 % | 7 595 PLN -31,4 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 34 840 PLN -30,3 % | 23 278 PLN -14,2 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 47 629 PLN -4,7 % | 46 002 PLN -1,7 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 68 454 PLN 36,9 % | 79 075 PLN 9,6 % |
| 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> | 48 629 PLN | 47 002 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 53 629 PLN | 52 002 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 | 5 194 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 2 008 PLN | 9 641 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - 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 4,6 % przed uwzględnieniem kosztów i -1,7 % po uwzględnieniu kosztów.

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 2017-01-31 i 2019-01-31.

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 2018-05-30 a 2023-05-31.

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 | 26 533 PLN -46,9 % | 29 527 PLN -10,0 % |
| 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 | 47 760 PLN -4,5 % | 41 373 PLN -3,7 % |
| 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> | 48 760 PLN | 42 373 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 53 760 PLN | 47 373 PLN |

Koszty w czasie

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|------------------------------------|---|---|
| Całkowite koszty | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 872 PLN | 4 258 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 819 PLN | 8 297 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 1,9 % | 1,9 % 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 1,7 % przed uwzględnieniem kosztów i -3,7 % po uwzględnieniu kosztów.

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.com.sg

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/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 2013 a 2023 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego w 2013 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 | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu |
| | 17 665 PLN -64,7 % | 16 488 PLN -19,9 % |
| 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 |
| | 33 963 PLN -32,1 % | 34 057 PLN -7,4 % |
| 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 |
| | 52 780 PLN 5,6 % | 60 250 PLN 3,8 % |
| 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 |
| | 64 218 PLN 28,4 % | 78 045 PLN 9,3 % |
| 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> | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> |
| | 53 780 PLN | 61 250 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> |
| | 58 780 PLN | 66 250 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 | 5 950 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 189 PLN | 6 525 PLN |
| <u>Wpływ kosztów w skali roku*</u> | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 2,4 % | 2,4 % każdego roku |

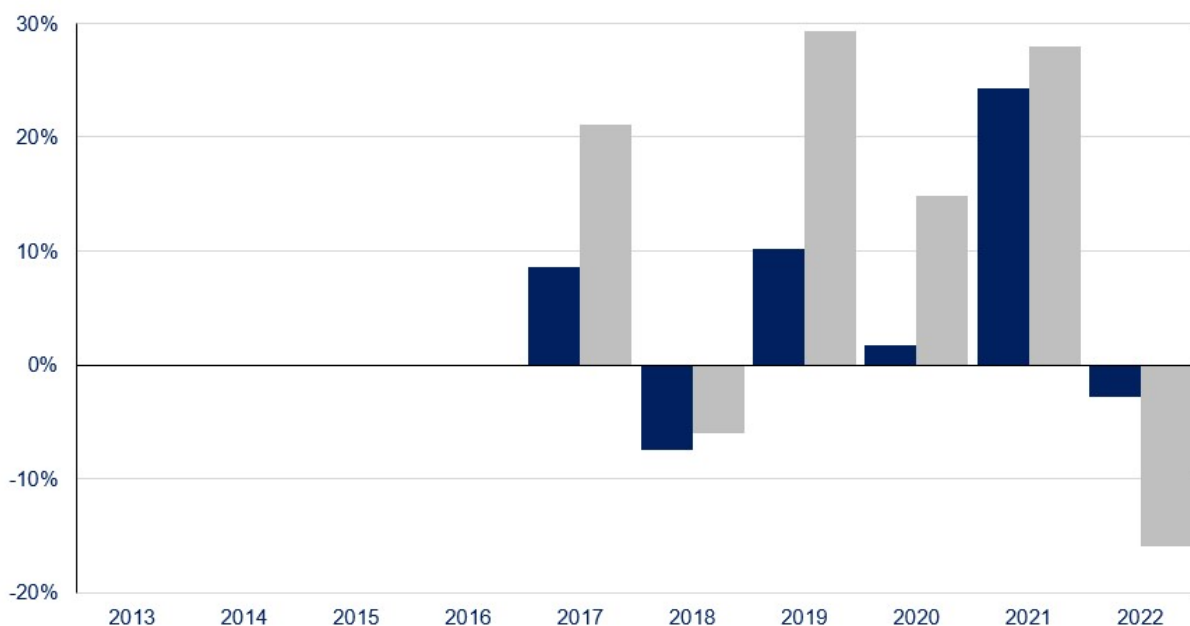
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,6 % przed uwzględnieniem kosztów i 3,8 % po uwzględnieniu 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: | 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 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% |
| Poziom referencyjny | ■ | | | | 21,1% | -6,0% | 29,3% | 14,8% | 28,0% | -15,9% |

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 2016 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

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.com.sg.

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 2013 a 2023 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 | 16 075 PLN -67,9 % | 18 174 PLN -18,3 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 37 305 PLN -25,4 % | 32 230 PLN -8,4 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 54 183 PLN 8,4 % | 59 046 PLN 3,4 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 68 728 PLN 37,5 % | 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> | 55 183 PLN | 60 046 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 60 183 PLN | 65 046 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 | 5 889 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 129 PLN | 6 133 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 2,3 % | 2,3 % każdego roku |

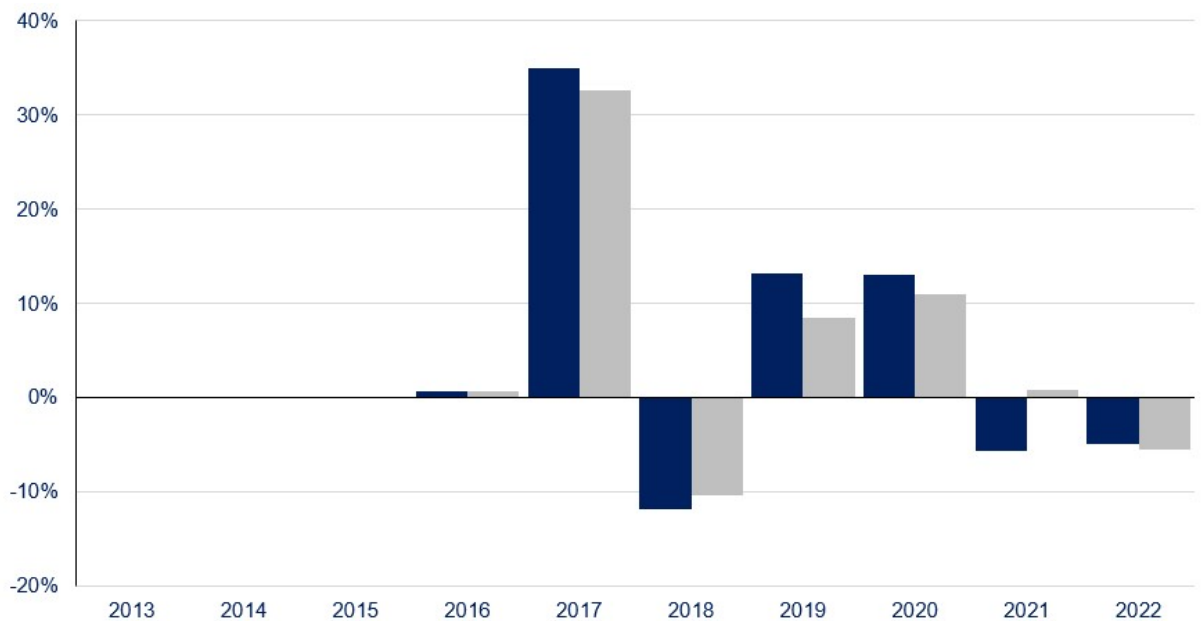
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,1 % przed uwzględnieniem kosztów i 3,4 % po uwzględnieniu 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 | 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 | ■ | | | | 0,6% | 34,8% | -11,8% | 13,1% | 13,0% | -5,7% | -4,9% |
| Poziom referencyjny | ■ | | | | 0,6% | 32,6% | -10,4% | 8,5% | 10,9% | 0,8% | -5,5% |

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 2015 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

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/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 2013 a 2023 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego w 2013 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 | 18 313 PLN -63,4 % | 15 343 PLN -21,0 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 38 873 PLN -22,3 % | 41 625 PLN -3,6 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 55 290 PLN 10,6 % | 80 803 PLN 10,1 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 64 936 PLN 29,9 % | 96 378 PLN 14,0 % |
| 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> | 56 290 PLN | 81 803 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 61 290 PLN | 86 803 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 | 6 945 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 074 PLN | 6 864 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |

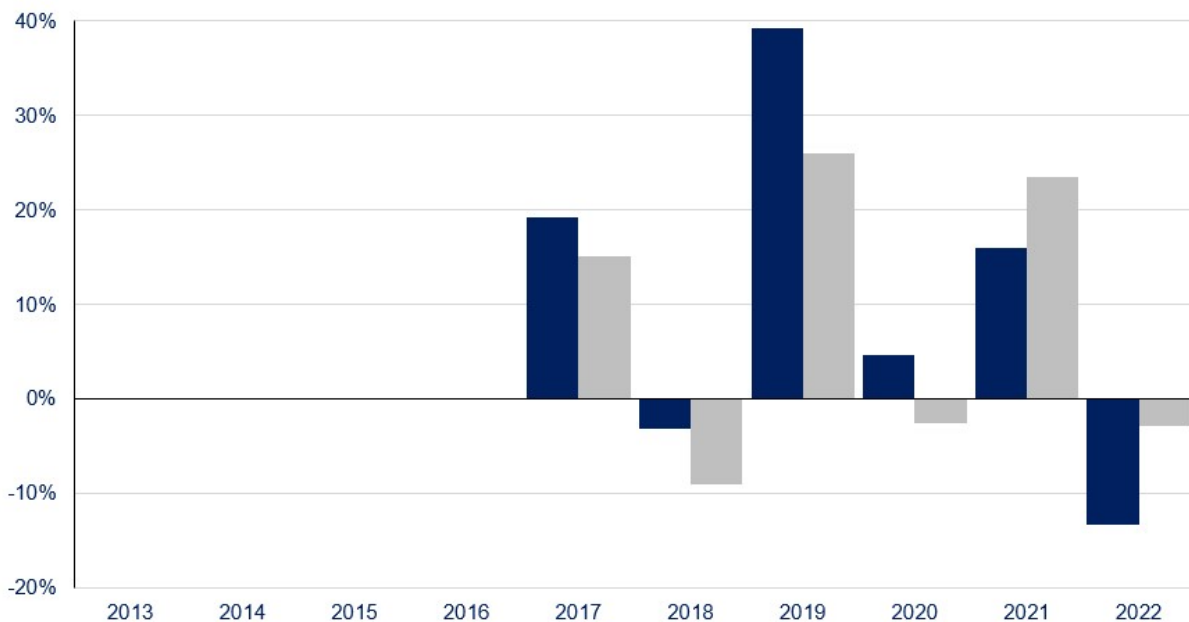
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 14,9 % przed uwzględnieniem kosztów i 10,1 % po uwzględnieniu 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 | 0,3 % 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% |
| Poziom referencyjny | ■ | | | | | 15,1% | -9,1% | 26,0% | -2,6% | 23,5% | -2,9% |

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 2016 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

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 2023 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego między 2013 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 | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu |
| | 33 441 PLN -33,1 % | 34 105 PLN -7,4 % |
| 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 |
| | 42 805 PLN -14,4 % | 43 549 PLN -2,7 % |
| 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 |
| | 50 635 PLN 1,3 % | 55 542 PLN 2,1 % |
| 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 |
| | 56 489 PLN 13,0 % | 64 454 PLN 5,2 % |
| 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> | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> |
| | 51 635 PLN | 56 542 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> |
| | 56 635 PLN | 61 542 PLN |

Koszty w czasie

| | | |
|------------------------------------|--|--|
| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
| Całkowite koszty | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 872 PLN | 4 929 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 854 PLN | 4 500 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 1,9 % | 1,9 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 1,7 % | 1,7 % każdego roku |

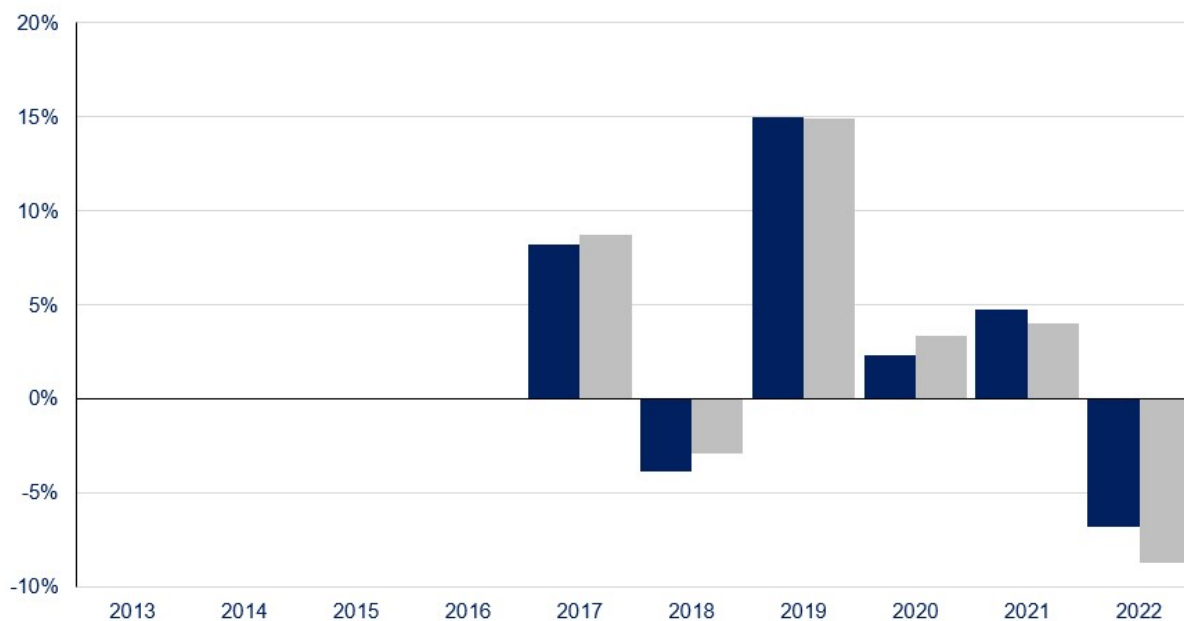
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,8 % przed uwzględnieniem kosztów i 2,1 % po uwzględnieniu 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 | 3,3 % 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 | ■ | | | | | 8,2% | -3,9% | 14,9% | 2,3% | 4,8% | -6,8% |
| Poziom referencyjny | ■ | | | | | 8,7% | -2,9% | 14,9% | 3,3% | 4,0% | -8,7% |

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 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.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 08/2021 a 11/2022.

Tego rodzaju scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między 07/2016 a 07/2018.

Tego rodzaju scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 01/2013 a 01/2015.

| 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 | 26 583 PLN -46,8 % | 19 272 PLN -17,4 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 40 881 PLN -18,2 % | 25 286 PLN -12,7 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 51 298 PLN 2,6 % | 56 748 PLN 2,6 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 64 663 PLN 29,3 % | 99 838 PLN 14,8 % |
| 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> | 52 298 PLN | 57 748 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 57 298 PLN | 62 748 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 | 4 983 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 134 PLN | 6 039 PLN |
| <u>Wpływ kosztów w skali roku*</u> | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 1,9 % | 1,9 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 2,3 % | 2,3 % każdego roku |

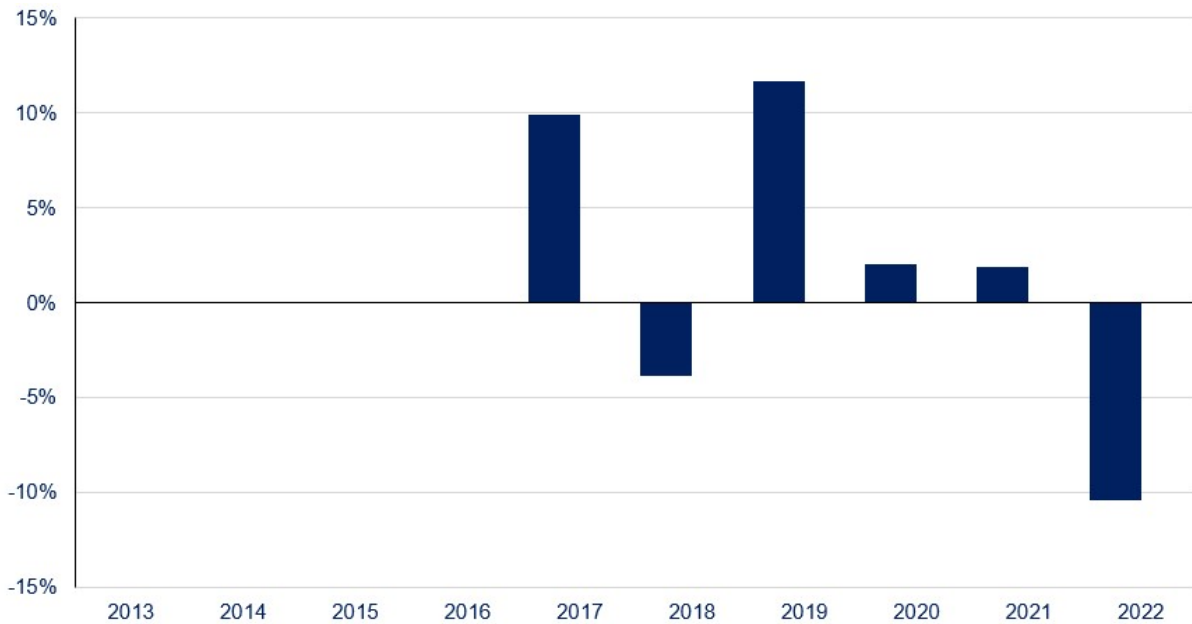
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,9 % przed uwzględnieniem kosztów i 2,6 % po uwzględnieniu 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 | 3,6 % 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% |
|----------------|--|--|--|--|------|-------|-------|------|------|--------|

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 Fidelity Funds Sustainable Strategic Bond jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Fidelity Funds subfundusz Fidelity Funds Sustainable Strategic Bond. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.fidelity.com.sg.

WARTA Fidelity Funds Sustainable Strategic Bond inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Fidelity Funds Sustainable Strategic Bond, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Fidelity Funds Sustainable Strategic Bond jest poziom zdefiniowany dla Fidelity Funds Sustainable Strategic Bond. 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 2013 a 2023 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 | 41 033 PLN -17,9 % | 36 630 PLN -6,0 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 42 919 PLN -14,2 % | 37 657 PLN -5,5 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 50 536 PLN 1,1 % | 51 319 PLN 0,5 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 52 817 PLN 5,6 % | 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> | 51 536 PLN | 52 319 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 56 536 PLN | 57 319 PLN |

Koszty w czasie

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|------------------------------------|---|---|
| Całkowite koszty | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 872 PLN | 4 736 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 974 PLN | 4 934 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 1,9 % | 1,9 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 2,0 % | 2,0 % każdego roku |

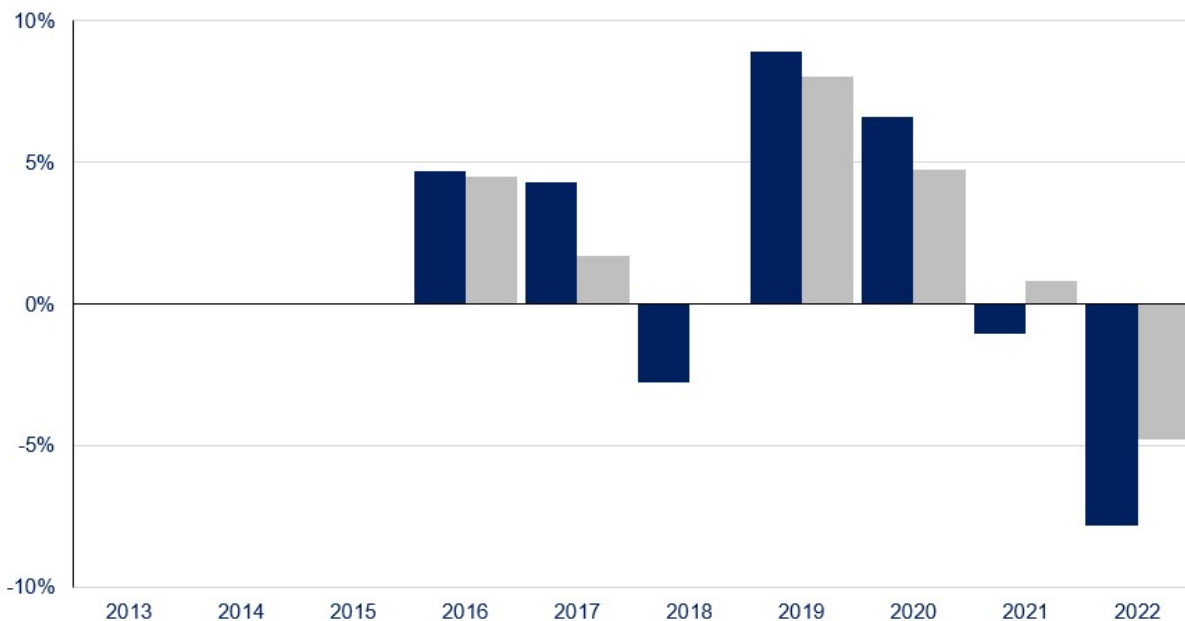
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,4 % przed uwzględnieniem kosztów i 0,5 % po uwzględnieniu 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 | 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% | |
| Poziom referencyjny | | | 4,5% | 1,7% | 0,0% | 8,0% | 4,7% | 0,8% | -4,8% | |

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 2015 roku.
4. 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 2013 a 2023 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 | 9 363 PLN -81,3 % | 12 811 PLN -23,8 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 29 825 PLN -40,3 % | 27 036 PLN -11,6 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 53 422 PLN 6,8 % | 55 411 PLN 2,1 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 90 524 PLN 81,0 % | 104 920 PLN 16,0 % |
| 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> | 54 422 PLN | 56 411 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 59 422 PLN | 61 411 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 | 5 701 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 359 PLN | 7 149 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 2,7 % | 2,7 % każdego roku |

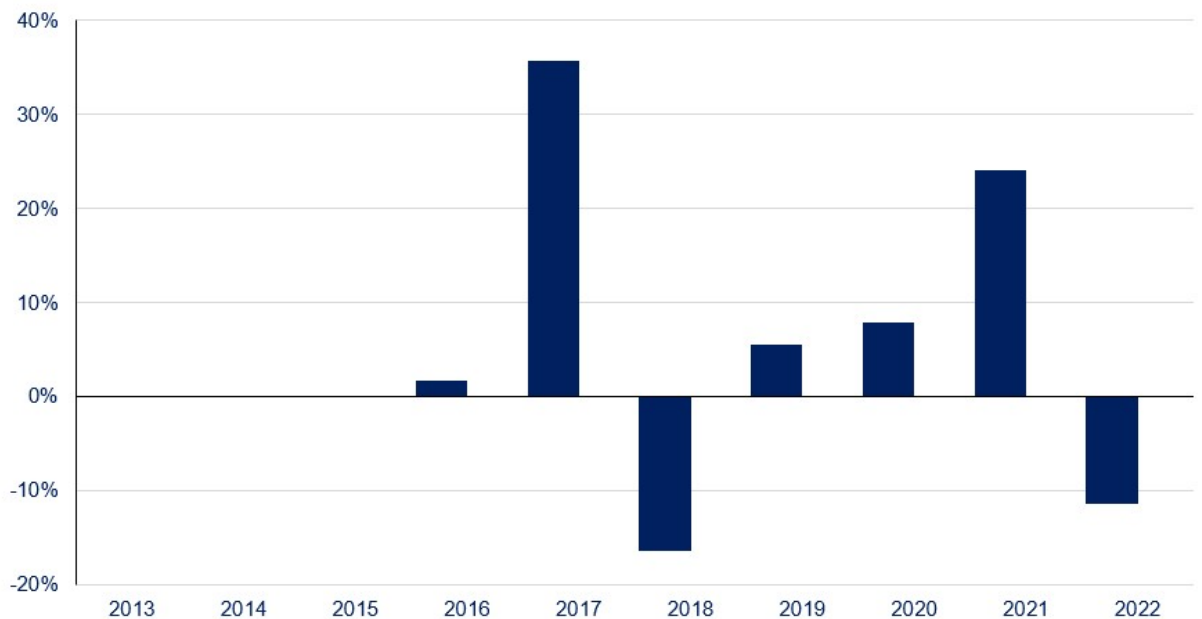
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,2 % przed uwzględnieniem kosztów i 2,1 % po uwzględnieniu 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 | 4,8 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | Umowa ubezpieczenia: | 2,2 % |
| | | Wariant inwestycyjny: | 2,6 % |
| Koszty transakcji | 0,1 % 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 | ■ | | | | 1,7% | 35,6% | -16,5% | 5,5% | 7,9% | 24,0% | -11,5% |
|----------------|---|--|--|--|------|-------|--------|------|------|-------|--------|

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 2015 roku.
4. 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 2023 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego między 2013 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 | 37 125 PLN -25,8 % | 32 272 PLN -8,4 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 40 621 PLN -18,8 % | 32 272 PLN -8,4 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 50 484 PLN 1,0 % | 50 433 PLN 0,2 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 54 512 PLN 9,0 % | 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> | 51 484 PLN | 51 433 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 56 484 PLN | 56 433 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 | 5 437 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 919 PLN | 4 615 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 1,8 % | 1,8 % każdego roku |

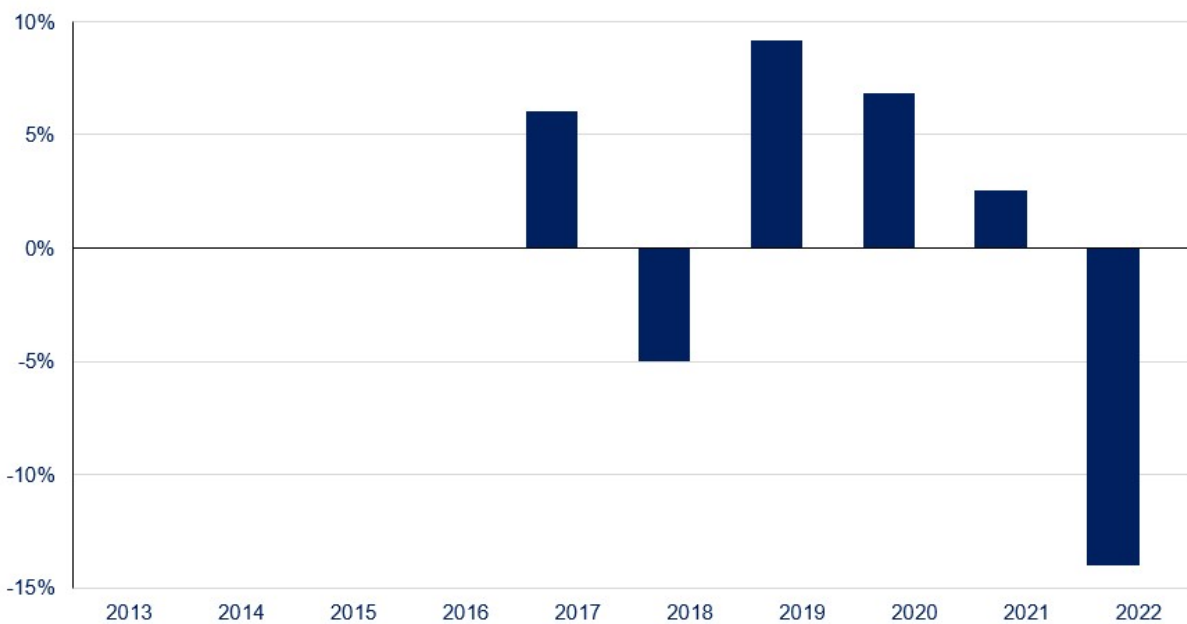
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,3 % przed uwzględnieniem kosztów i 0,2 % po uwzględnieniu 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 | 3,8 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | Umowa ubezpieczenia: | 2,2 % |
| | | Wariant inwestycyjny: | 1,6 % |
| 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 | | | | | 6,0% | -5,0% | 9,2% | 6,8% | 2,6% | -14,0% |
|----------------|--|--|--|--|------|-------|------|------|------|--------|

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 2016 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

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 2023 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego między 2013 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 | 24 338 PLN -51,3 % | 24 493 PLN -13,3 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 38 531 PLN -22,9 % | 33 305 PLN -7,8 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 50 946 PLN 1,9 % | 52 572 PLN 1,0 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 58 353 PLN 16,7 % | 69 543 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> | 51 946 PLN | 53 572 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 56 946 PLN | 58 572 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 | 5 551 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 109 PLN | 5 684 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |

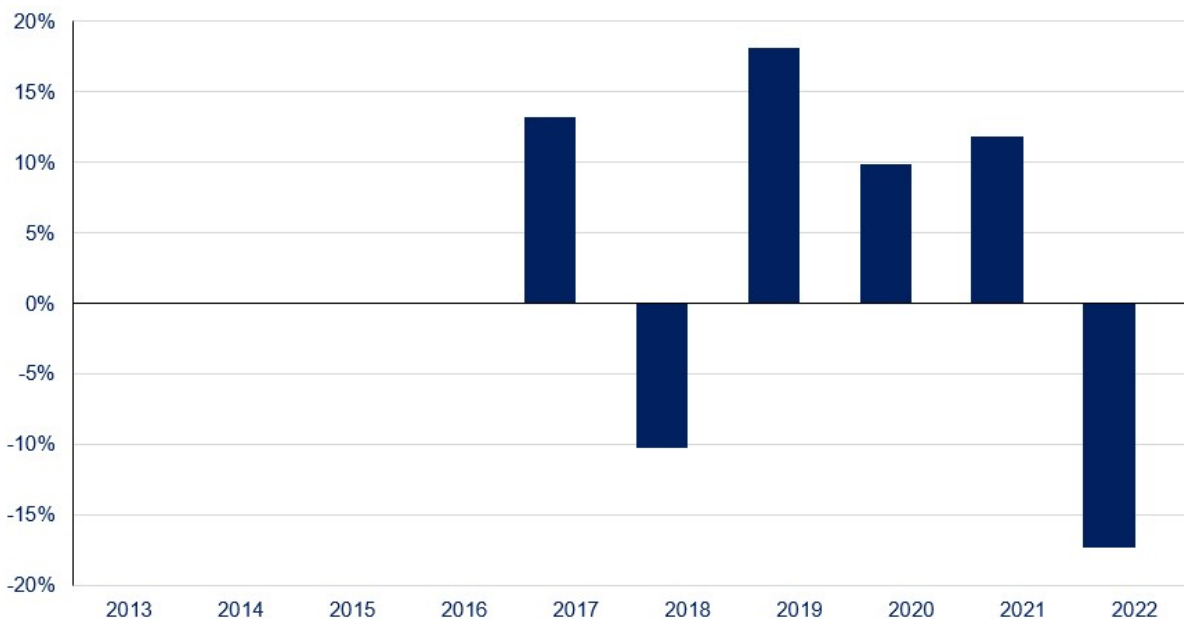
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,5 % przed uwzględnieniem kosztów i 1,0 % po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| | | | |
|---|---|---|-------|
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | |
| Koszty wejścia | 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.



| | | | | | | | | | | |
|----------------|--|--|--|--|-------|--------|-------|------|-------|--------|
| Fundusz | | | | | 13,2% | -10,2% | 18,1% | 9,8% | 11,8% | -17,3% |
|----------------|--|--|--|--|-------|--------|-------|------|-------|--------|

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 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 2023 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego między 2013 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 | 27 158 PLN -45,7 % | 27 206 PLN -11,5 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 39 512 PLN -21,0 % | 33 661 PLN -7,6 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 50 738 PLN 1,5 % | 52 141 PLN 0,8 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 57 395 PLN 14,8 % | 66 507 PLN 5,9 % |
| 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> | 51 738 PLN | 53 141 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 56 738 PLN | 58 141 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 | 5 528 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 014 PLN | 5 176 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 2,0 % | 2,0 % każdego roku |

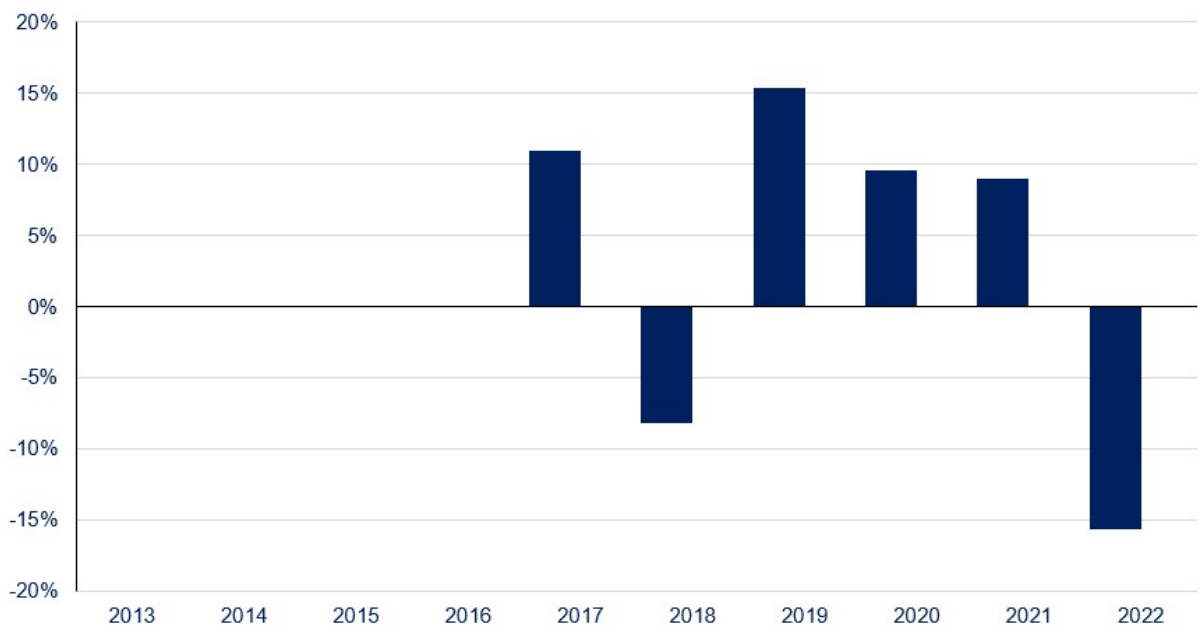
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,2 % przed uwzględnieniem kosztów i 0,8 % po uwzględnieniu 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 | 4,0 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | Umowa ubezpieczenia: | 2,2 % |
| | | Wariant inwestycyjny: | 1,8 % |
| Koszty transakcji | 0,2 % 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 | | | | | 11,0% | -8,2% | 15,3% | 9,6% | 8,9% | -15,7% |
|----------------|--|--|--|--|-------|-------|-------|------|------|--------|

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 2013 a 2023 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 | 11 227 PLN -77,5 % | 7 671 PLN -31,3 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 27 792 PLN -44,4 % | 16 106 PLN -20,3 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 55 470 PLN 10,9 % | 74 382 PLN 8,3 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 63 444 PLN 26,9 % | 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> | 56 470 PLN | 75 382 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 61 470 PLN | 80 382 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 | 6 644 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 329 PLN | 8 130 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 2,7 % | 2,7 % każdego roku |

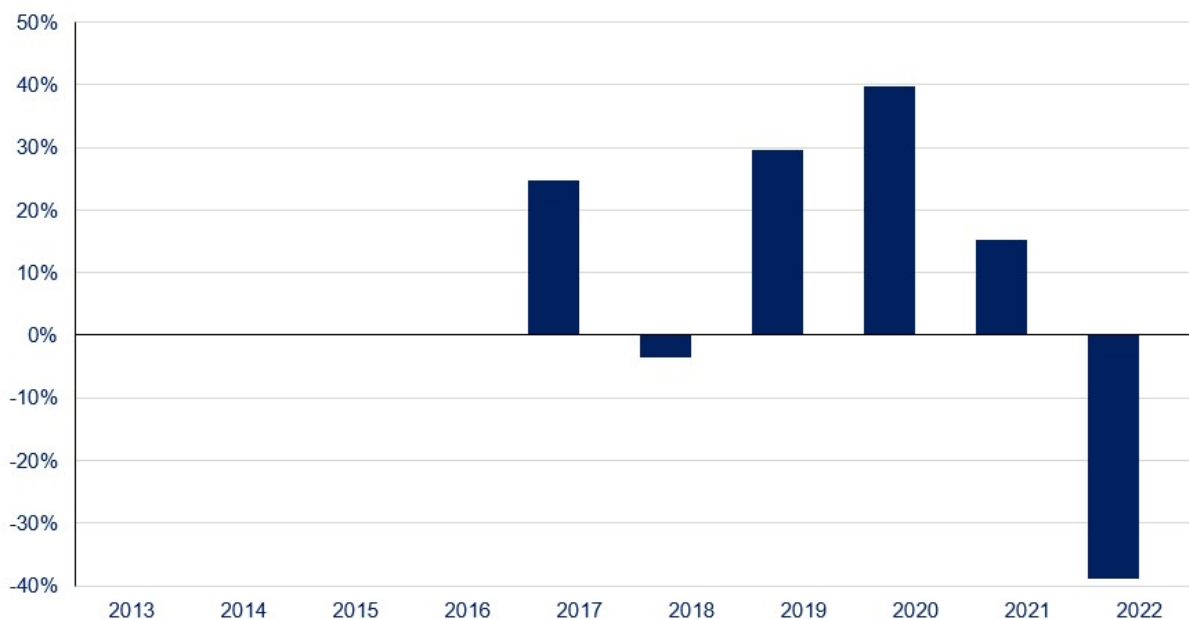
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 13,6 % przed uwzględnieniem kosztów i 8,3 % po uwzględnieniu 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 | 0,1 % 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 | | | | | 24,8% | -3,5% | 29,5% | 39,7% | 15,3% | -38,7% |
|----------------|--|--|--|--|-------|-------|-------|-------|-------|--------|

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 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 2013 a 2023 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 | 11 801 PLN -76,4 % | 11 037 PLN -26,1 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 31 708 PLN -36,6 % | 31 616 PLN -8,8 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 48 566 PLN -2,9 % | 48 201 PLN -0,7 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 66 918 PLN 33,8 % | 69 203 PLN 6,7 % |
| 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> | 49 566 PLN | 49 201 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 54 566 PLN | 54 201 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 | 5 315 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 494 PLN | 7 335 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 3,0 % | 3,0 % każdego roku |

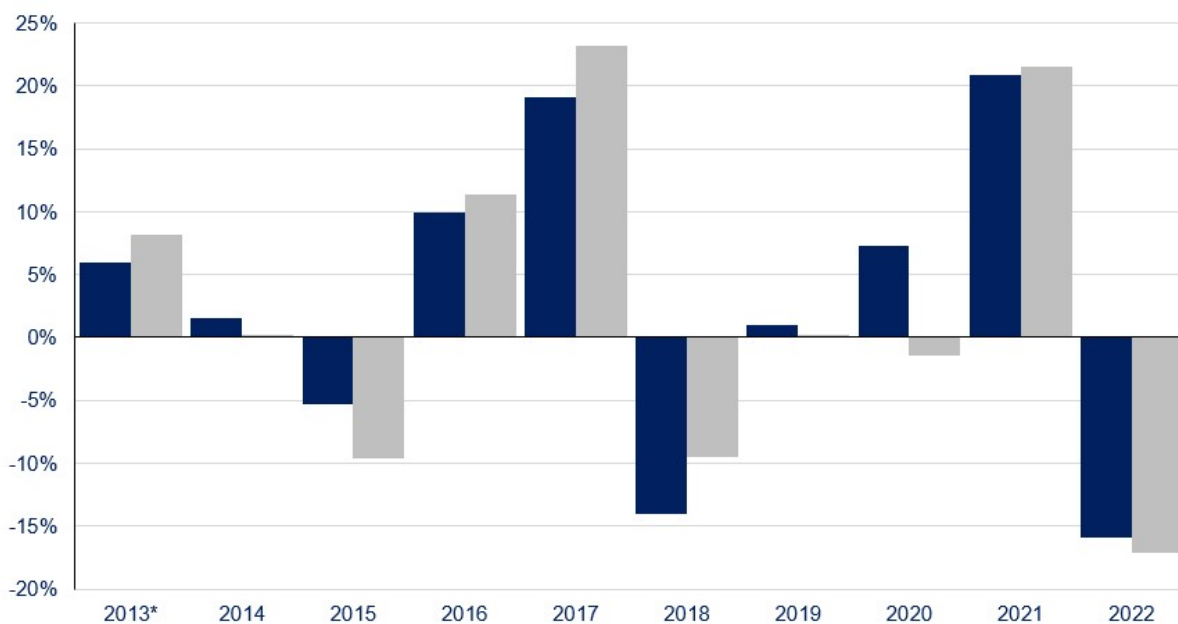
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,5 % przed uwzględnieniem kosztów i -0,7 % po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| | | | |
|---|---|---|-------|
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | |
| Koszty wejścia | 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 | 0,9 % 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 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 | ■ | 5,9% | 1,6% | -5,4% | 9,9% | 19,1% | -14,1% | 1,0% | 7,2% | 20,8% | -15,9% |
| Poziom referencyjny | ■ | 8,2% | 0,3% | -9,6% | 11,4% | 23,2% | -9,5% | 0,3% | -1,4% | 21,5% | -17,1% |

* Przedstawione wyniki osiągnięto, gdy charakterystyka Funduszu różniła się od obecnej.

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 2006 roku.
4. 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 2014 a 2023 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego między 2013 a 2014 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 | 15 349 PLN -69,3 % | 12 544 PLN -24,2 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 28 286 PLN -43,4 % | 25 463 PLN -12,6 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 46 471 PLN -7,1 % | 53 536 PLN 1,4 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 72 681 PLN 45,4 % | 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> | 47 471 PLN | 54 536 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 52 471 PLN | 59 536 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 | 5 602 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 584 PLN | 8 190 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 3,2 % | 3,2 % każdego roku |

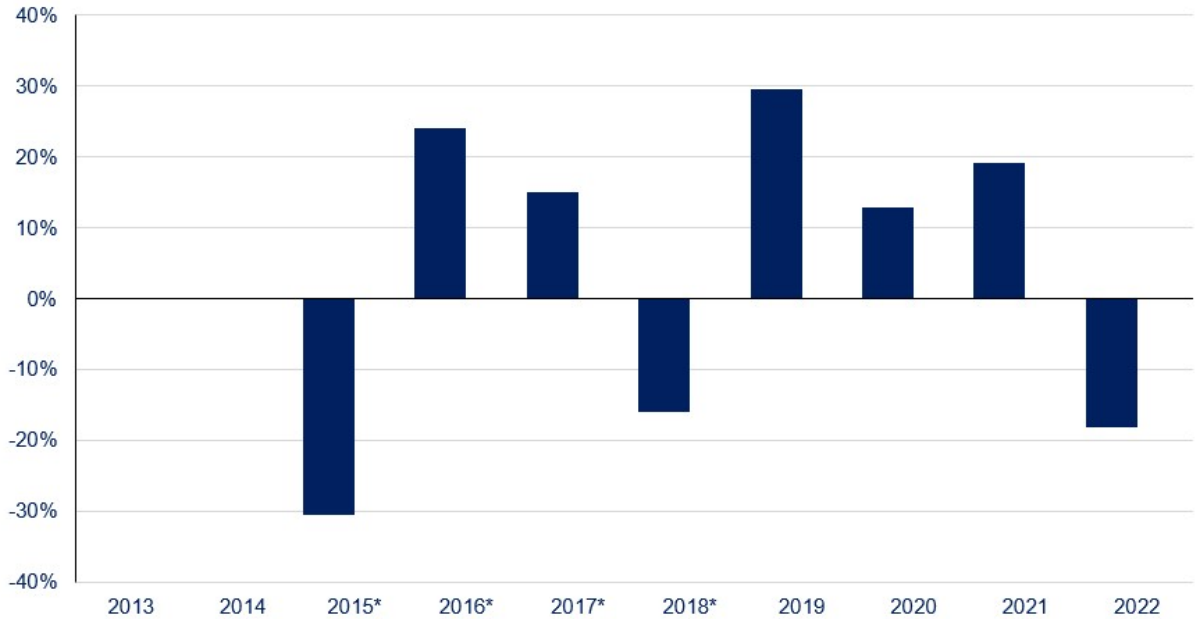
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,9 % przed uwzględnieniem kosztów i 1,4 % po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | |
|--|---|---|-------|
| Koszty wejścia | 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 | 0,6 % 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.



| Fundusz | 2013 | 2014 | 2015* | 2016* | 2017* | 2018* | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|---------|------|------|--------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|--------|
| ■ | | | -30,5% | 24,1% | 15,0% | -16,0% | 29,6% | 12,9% | 19,1% | -18,2% |

* Przedstawione wyniki osiągnięto, gdy charakterystyka Funduszu różniła się od obecnej.

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 Globalny Długu Korporacyjnego jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Goldman Sachs SFIO subfundusz Goldman Sachs Globalny Długu Korporacyjnego. 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 2014 a 2023 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego między 2013 a 2014 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 | 33 116 PLN -33,8 % | 32 592 PLN -8,2 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 41 128 PLN -17,7 % | 37 271 PLN -5,7 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 50 031 PLN 0,1 % | 51 994 PLN 0,8 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 60 540 PLN 21,1 % | 64 299 PLN 5,2 % |
| 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> | 51 031 PLN | 52 994 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 56 031 PLN | 57 994 PLN |

Koszty w czasie

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|------------------------------------|---|---|
| Całkowite koszty | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 872 PLN | 4 767 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 264 PLN | 6 443 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 1,9 % | 1,9 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 2,5 % | 2,5 % każdego roku |

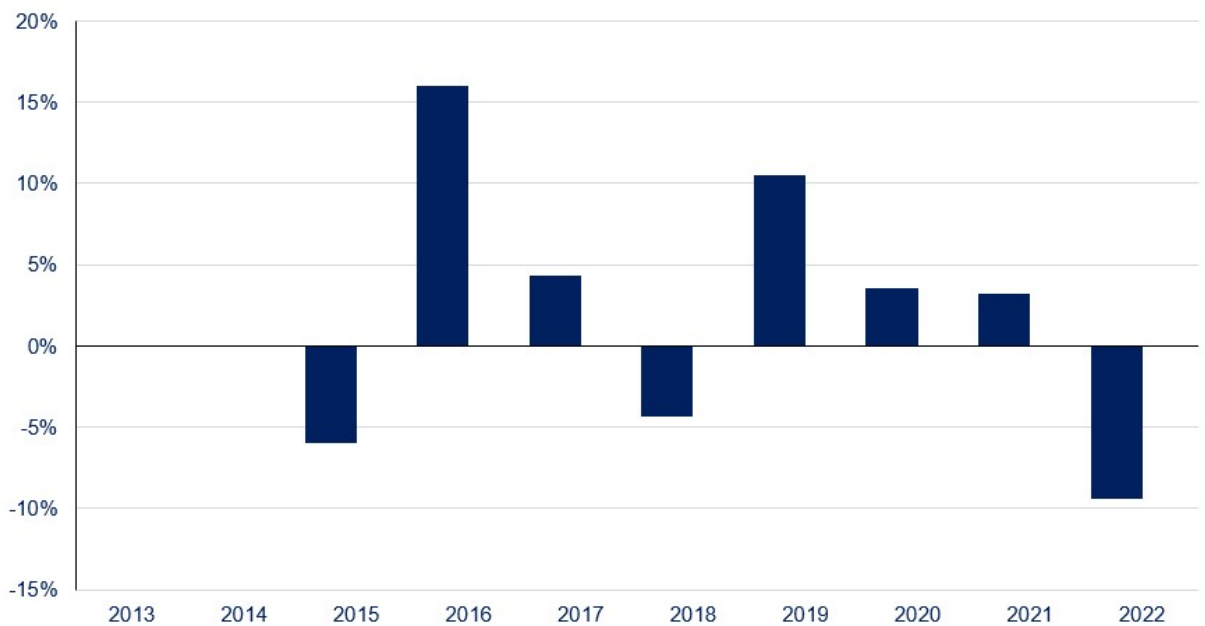
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,3 % przed uwzględnieniem kosztów i 0,8 % po uwzględnieniu 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 | 0,4 % 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 | | | | -6,0% | 16,0% | 4,3% | -4,4% | 10,5% | 3,6% | 3,2% | -9,4% |
|----------------|--|--|--|-------|-------|------|-------|-------|------|------|-------|

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 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 2014 a 2023 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego między 2013 a 2014 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 | 14 297 PLN -71,4 % | 14 916 PLN -21,5 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 38 430 PLN -23,1 % | 37 416 PLN -5,6 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 52 229 PLN 4,5 % | 62 004 PLN 4,4 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 66 502 PLN 33,0 % | 69 736 PLN 6,9 % |
| 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> | 53 229 PLN | 63 004 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 58 229 PLN | 68 004 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 | 6 039 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 409 PLN | 7 845 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 2,8 % | 2,8 % każdego roku |

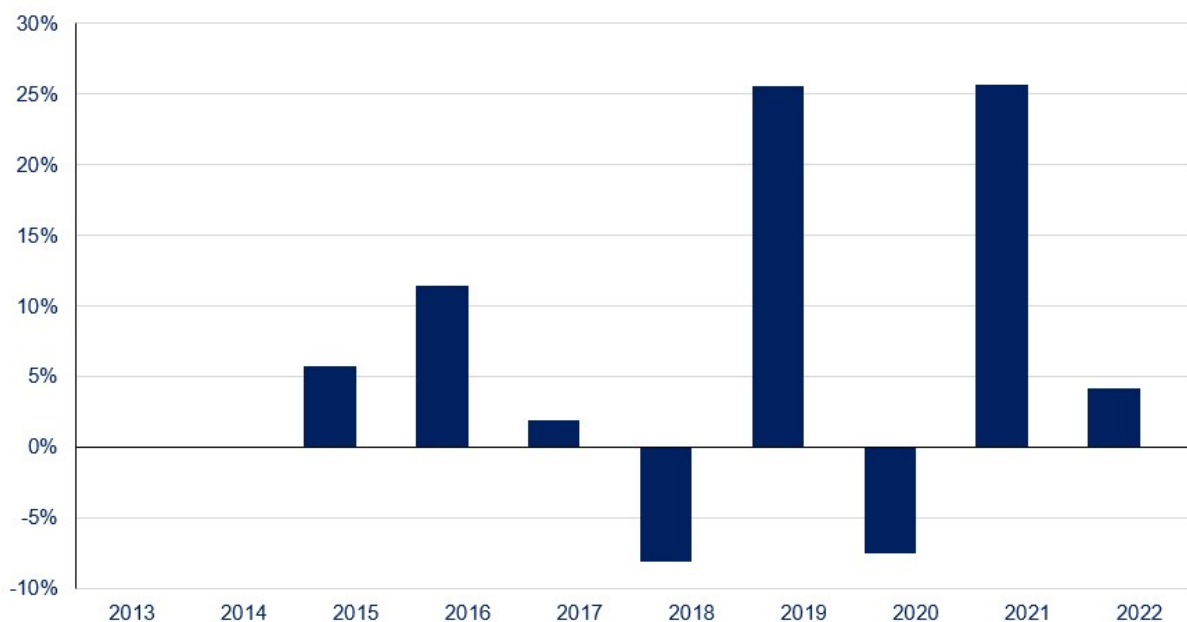
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 9,7 % przed uwzględnieniem kosztów i 4,4 % po uwzględnieniu 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 | 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 | 0,3 % 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 | | | 5,7% | 11,4% | 1,9% | -8,1% | 25,5% | -7,5% | 25,7% | 4,2% |
|----------------|--|--|------|-------|------|-------|-------|-------|-------|------|

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 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 2014 a 2023 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego między 2013 a 2014 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 | 17 903 PLN -64,2 % | 12 810 PLN -23,8 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 37 023 PLN -26,0 % | 12 810 PLN -23,8 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 51 349 PLN 2,7 % | 66 440 PLN 5,9 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 63 325 PLN 26,7 % | 102 946 PLN 15,5 % |
| 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> | 52 349 PLN | 67 440 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 57 349 PLN | 72 440 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 | 6 260 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 424 PLN | 8 214 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 2,9 % | 2,9 % każdego roku |

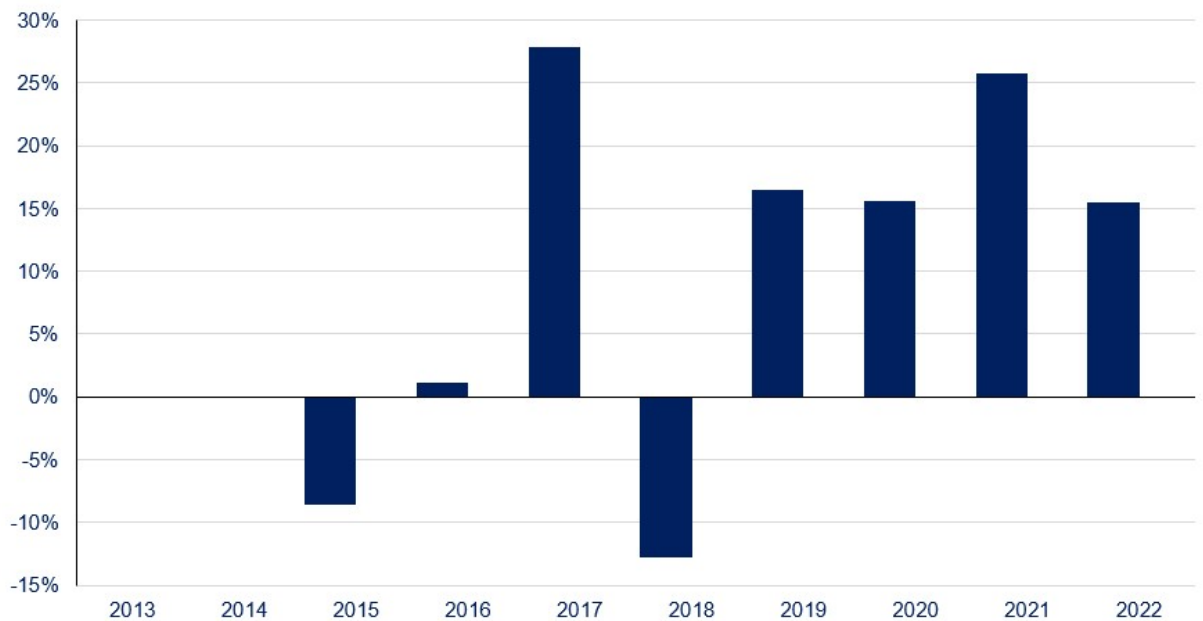
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 11,3 % przed uwzględnieniem kosztów i 5,9 % po uwzględnieniu 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 | 4,3 % 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.



| | | | | | | | | | | | |
|----------------|--|--|--|-------|------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|
| Fundusz | | | | -8,5% | 1,2% | 27,9% | -12,7% | 16,4% | 15,6% | 25,8% | 15,5% |
|----------------|--|--|--|-------|------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|

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 2013 a 2023 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 | 37 031 PLN -25,9 % | 32 136 PLN -8,5 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 40 572 PLN -18,9 % | 40 854 PLN -4,0 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 50 537 PLN 1,1 % | 53 316 PLN 1,3 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 54 569 PLN 9,1 % | 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> | 51 537 PLN | 54 316 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 56 537 PLN | 59 316 PLN |

Koszty w czasie

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|------------------------------------|---|---|
| Całkowite koszty | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 872 PLN | 4 828 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 779 PLN | 4 023 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 1,9 % | 1,9 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 1,6 % | 1,6 % każdego roku |

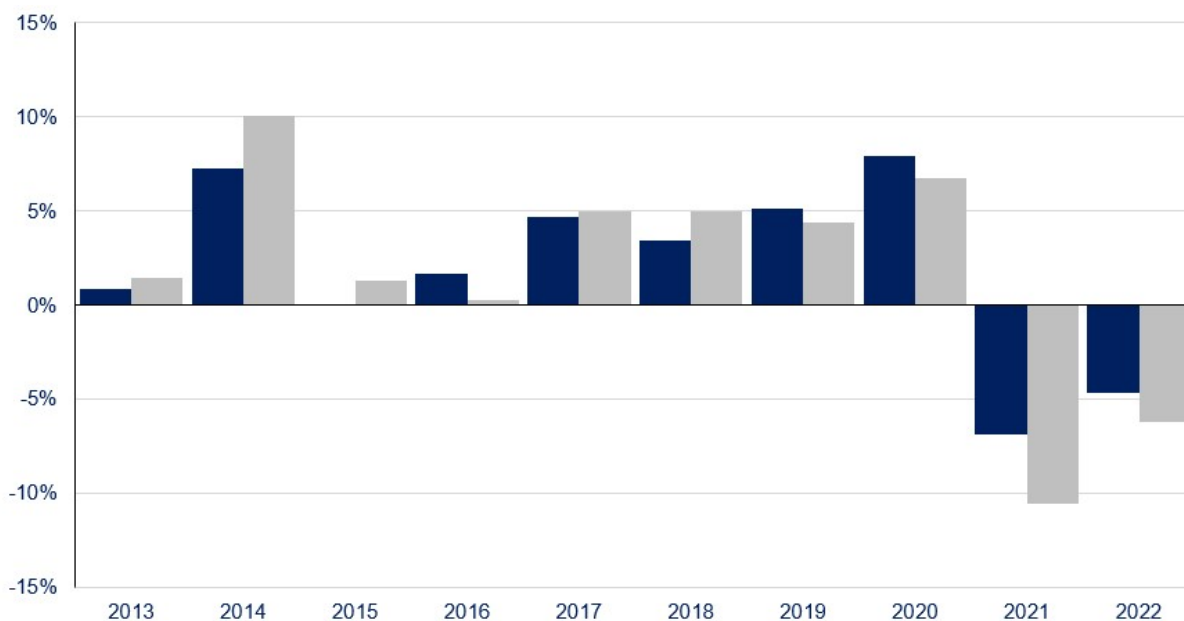
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,8 % przed uwzględnieniem kosztów i 1,3 % po uwzględnieniu 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 | 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 | 0,3 % 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 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|---------------------|------|-------|-------|------|------|------|------|------|--------|-------|
| Fundusz | 0,8% | 7,2% | -0,1% | 1,6% | 4,7% | 3,4% | 5,1% | 7,9% | -6,9% | -4,7% |
| Poziom referencyjny | 1,4% | 10,0% | 1,3% | 0,2% | 5,0% | 4,9% | 4,3% | 6,7% | -10,6% | -6,2% |

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 2012 roku.
4. 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 2013 a 2023 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 | 13 940 PLN -72,1 % | 12 583 PLN -24,1 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 35 518 PLN -29,0 % | 36 404 PLN -6,1 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 50 766 PLN 1,5 % | 53 296 PLN 1,3 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 66 937 PLN 33,9 % | 76 691 PLN 8,9 % |
| 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> | 51 766 PLN | 54 296 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 56 766 PLN | 59 296 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 | 5 590 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 694 PLN | 8 739 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 3,4 % | 3,4 % każdego roku |

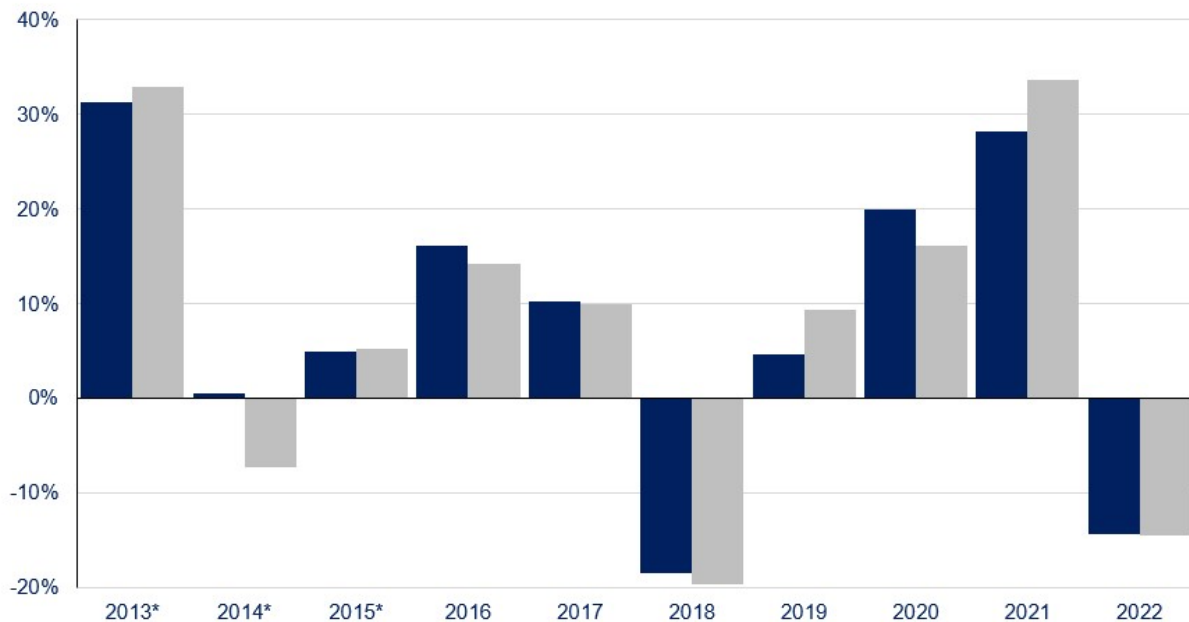
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,1 % przed uwzględnieniem kosztów i 1,3 % po uwzględnieniu 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 | 4,4 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | Umowa ubezpieczenia: | 2,2 % |
| | | Wariant inwestycyjny: | 2,2 % |
| Koszty transakcji | 1,2 % 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: | 1,2 % |
| 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 | ■ | 31,2% | 0,4% | 5,0% | 16,0% | 10,2% | -18,5% | 4,6% | 20,0% | 28,1% | -14,4% |
| Poziom referencyjny | ■ | 32,9% | -7,4% | 5,2% | 14,1% | 9,9% | -19,7% | 9,3% | 16,1% | 33,6% | -14,5% |

* Przedstawione wyniki osiągnięto, gdy charakterystyka Funduszu różniła się od obecnej.

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 2012 roku.
4. 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 2013 a 2023 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 | 23 587 PLN -52,8 % | 22 590 PLN -14,7 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 36 552 PLN -26,9 % | 39 365 PLN -4,7 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 49 577 PLN -0,8 % | 49 353 PLN -0,3 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 58 547 PLN 17,1 % | 61 982 PLN 4,4 % |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 50 000 PLN | 50 000 PLN |
| Scenariusze w przypadku śmierci | | | |
| Zgon ubezpieczonego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 50 577 PLN | 50 353 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 55 577 PLN | 55 353 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 | 5 378 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 474 PLN | 7 321 PLN |
| <u>Wpływ kosztów w skali roku*</u> | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 3,0 % | 3,0 % każdego roku |

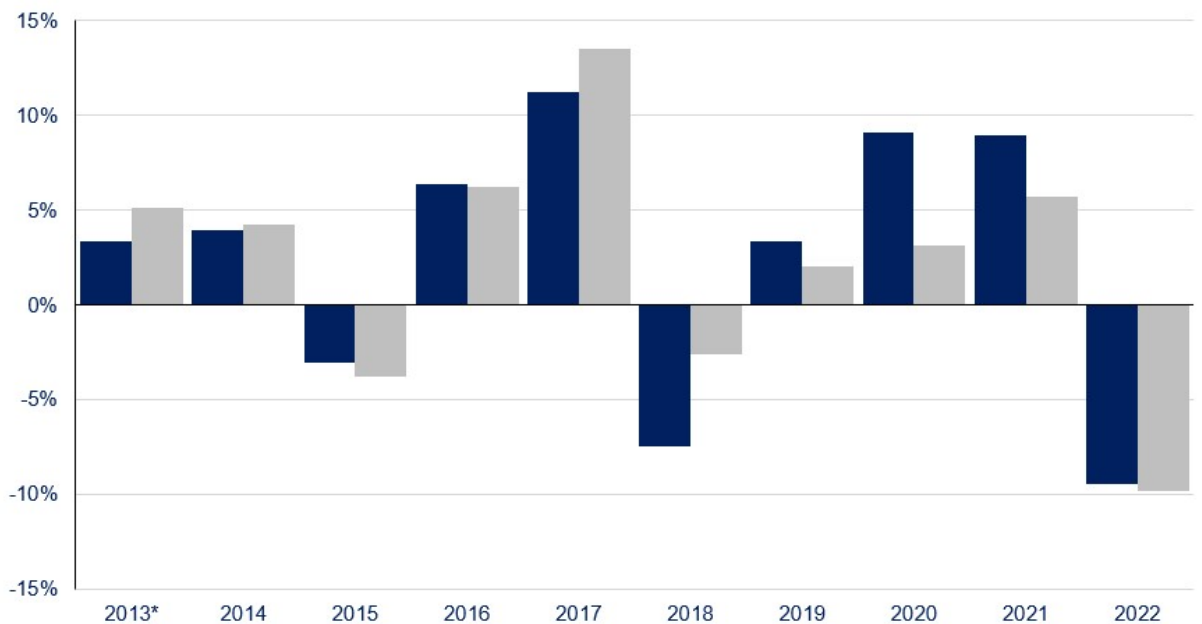
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,0 % przed uwzględnieniem kosztów i -0,3 % po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

| | | | |
|---|---|---|-------|
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | |
| Koszty wejścia | 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 | 0,8 % 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 | ■ | 3,3% | 3,9% | -3,1% | 6,3% | 11,2% | -7,5% | 3,3% | 9,1% | 8,9% | -9,4% |
| Poziom referencyjny | ■ | 5,1% | 4,2% | -3,8% | 6,2% | 13,5% | -2,6% | 2,0% | 3,1% | 5,7% | -9,9% |

* Przedstawione wyniki osiągnięto, gdy charakterystyka Funduszu różniła się od obecnej.

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 2006 roku.
4. 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 między 2021-11-19 i 2023-05-31.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między 2019-06-28 i 2022-06-30.

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 2018-05-30 a 2023-05-31.

| 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 | 5 684 PLN -88,6 % | 3 101 PLN -42,7 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 30 822 PLN -38,4 % | 22 622 PLN -14,7 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 50 422 PLN 0,8 % | 66 849 PLN 6,0 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 70 561 PLN 41,1 % | 146 499 PLN 24,0 % |
| 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> | 51 422 PLN | 67 849 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 56 422 PLN | 72 849 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 | 6 280 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 2 573 PLN | 14 889 PLN |
| <u>Wpływ kosztów w skali roku*</u> | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 5,2 % | 5,2 % każdego roku |

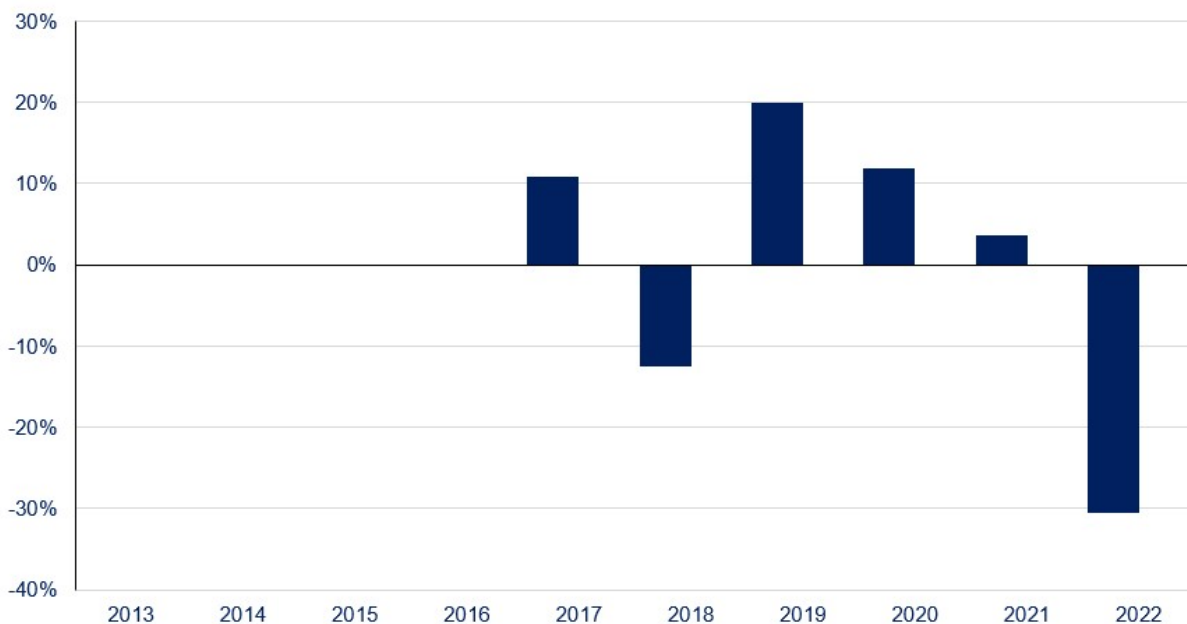
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 14,0 % przed uwzględnieniem kosztów i 6,0 % po uwzględnieniu 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 | 7,1 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | Umowa ubezpieczenia: | 2,2 % |
| | | Wariant inwestycyjny: | 4,9 % |
| 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.



| | | | | | | | | | | |
|----------------|--|--|--|--|-------|--------|-------|-------|------|--------|
| Fundusz | | | | | 10,8% | -12,5% | 19,9% | 12,0% | 3,7% | -30,5% |
|----------------|--|--|--|--|-------|--------|-------|-------|------|--------|

* 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:

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 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 2013 a 2023 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 | 14 988 PLN -70,0 % | 12 967 PLN -23,7 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 35 690 PLN -28,6 % | 31 909 PLN -8,6 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 50 744 PLN 1,5 % | 54 088 PLN 1,6 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 62 860 PLN 25,7 % | 66 842 PLN 6,0 % |
| 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> | 51 744 PLN | 55 088 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 56 744 PLN | 60 088 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 | 5 632 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 704 PLN | 8 855 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 3,4 % | 3,4 % każdego roku |

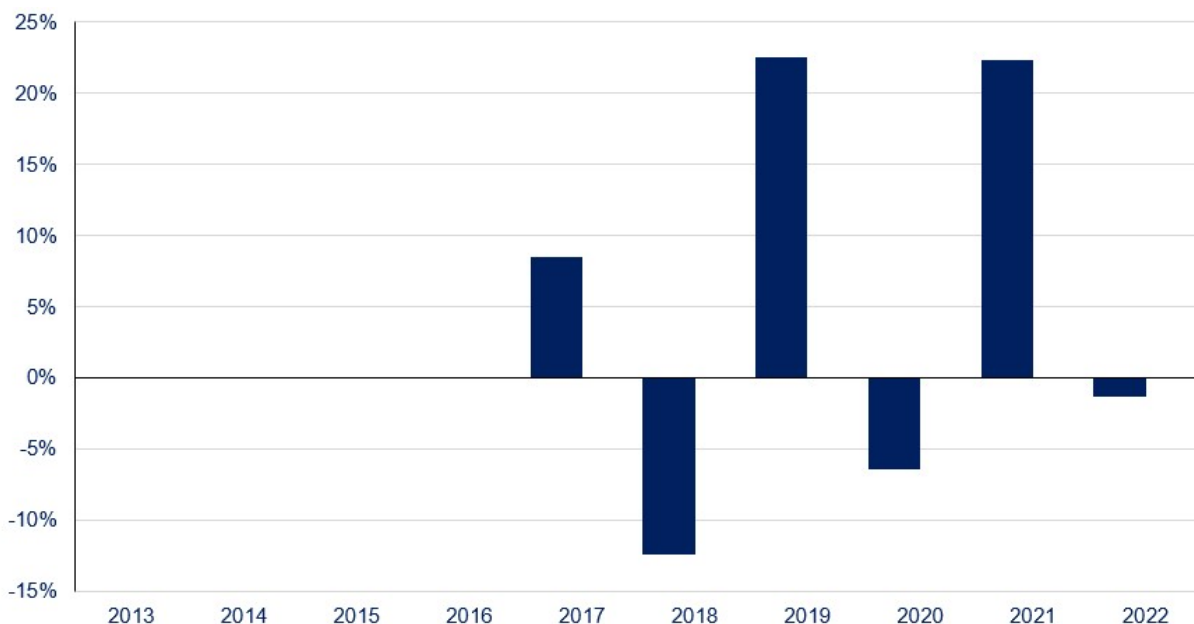
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,4 % przed uwzględnieniem kosztów i 1,6 % po uwzględnieniu 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 | 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.



| | | | | | | | | | | | |
|----------------|---|--|--|--|--|------|--------|-------|-------|-------|-------|
| Fundusz | ■ | | | | | 8,4% | -12,4% | 22,5% | -6,5% | 22,3% | -1,4% |
|----------------|---|--|--|--|--|------|--------|-------|-------|-------|-------|

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 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 2013 a 2023 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 | 14 612 PLN -70,8 % | 10 434 PLN -26,9 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 33 313 PLN -33,4 % | 32 323 PLN -8,4 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 54 102 PLN 8,2 % | 55 707 PLN 2,2 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 70 768 PLN 41,5 % | 71 990 PLN 7,6 % |
| 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> | 55 102 PLN | 56 707 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 60 102 PLN | 61 707 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 | 5 716 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 744 PLN | 9 197 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 3,5 % | 3,5 % każdego roku |

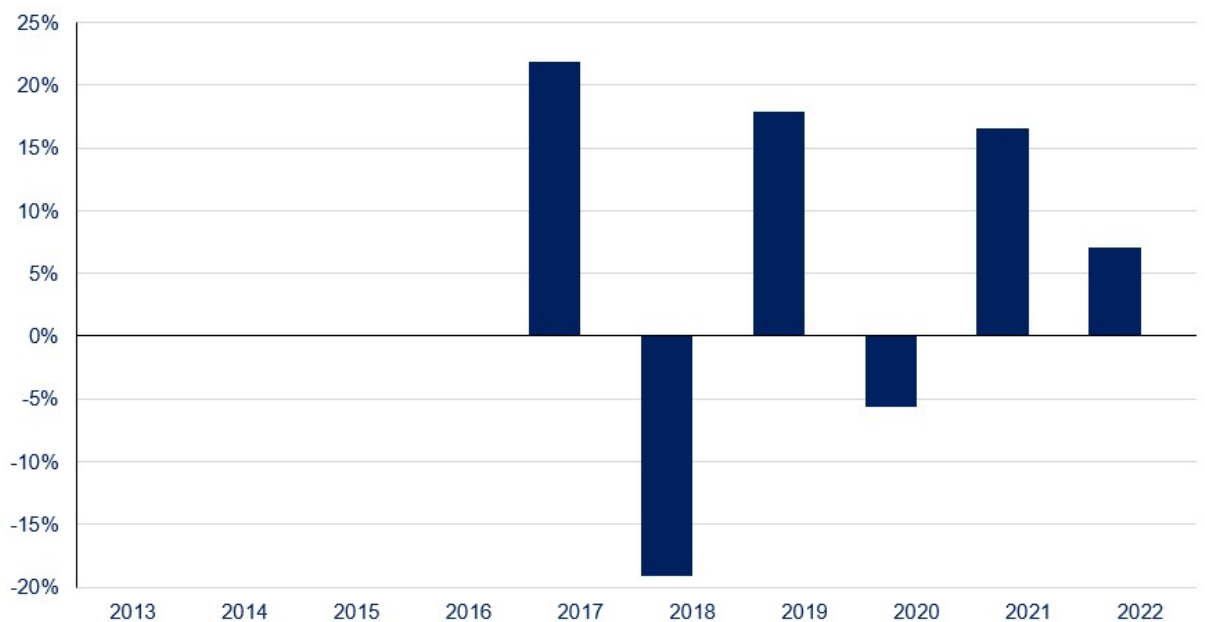
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,1 % przed uwzględnieniem kosztów i 2,2 % po uwzględnieniu 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 | 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 | 0,6 % 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.



| | | | | | | | | | | | |
|----------------|---|--|--|--|--|-------|--------|-------|-------|-------|------|
| Fundusz | ■ | | | | | 21,8% | -19,0% | 17,9% | -5,6% | 16,5% | 7,1% |
|----------------|---|--|--|--|--|-------|--------|-------|-------|-------|------|

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 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 2013 a 2023 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 | 17 406 PLN -65,2 % | 13 727 PLN -22,8 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 35 854 PLN -28,3 % | 29 227 PLN -10,2 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 51 656 PLN 3,3 % | 52 413 PLN 0,9 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 70 939 PLN 41,9 % | 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> | 52 656 PLN | 53 413 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 57 656 PLN | 58 413 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 | 5 543 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 878 PLN | 9 613 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 3,8 % | 3,8 % każdego roku |

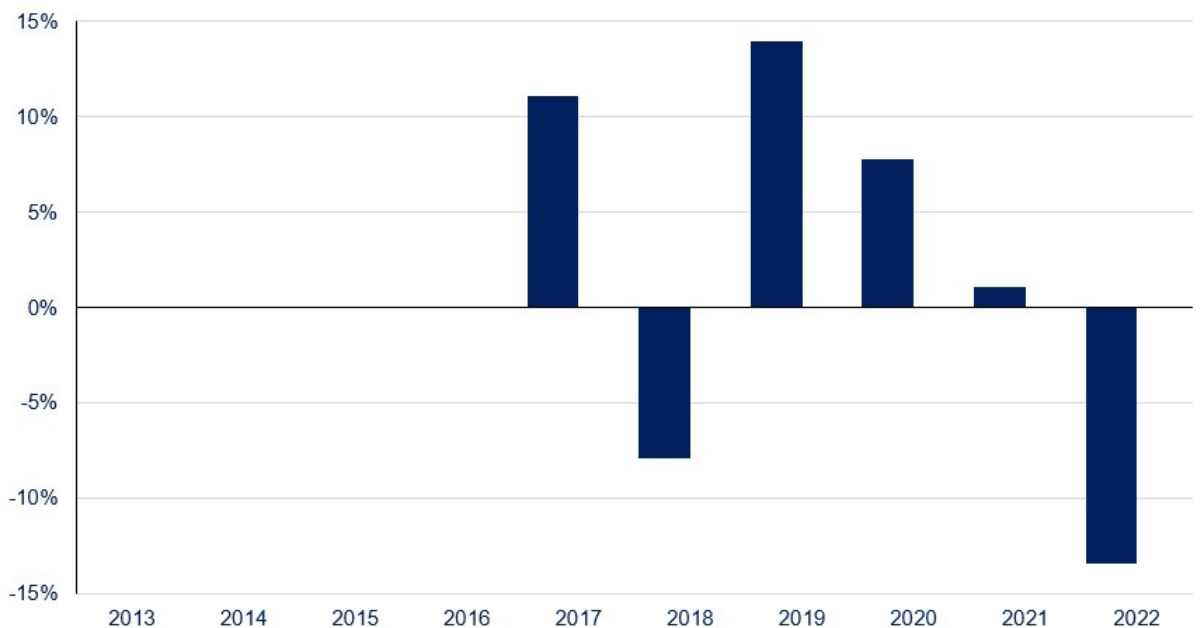
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,1 % przed uwzględnieniem kosztów i 0,9 % po uwzględnieniu 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 | 4,8 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | Umowa ubezpieczenia: | 2,2 % |
| | | Wariant inwestycyjny: | 2,6 % |
| Koszty transakcji | 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: | 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: | 1,1 % |

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% |
|----------------|--|--|--|--|-------|-------|-------|------|------|--------|

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 Skarbiec Akcja jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec Akcja. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.skarbiec.pl.

WARTA Skarbiec Akcja inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Skarbiec Akcja, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Skarbiec Akcja jest poziom zdefiniowany dla Skarbiec Akcja. Znajdziesz go na stronie www.skarbiec.pl/skarbiec-akcja/.

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 2013 a 2023 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 | 10 040 PLN -79,9 % | 8 991 PLN -29,0 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 27 885 PLN -44,2 % | 27 219 PLN -11,5 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 47 562 PLN -4,9 % | 43 678 PLN -2,7 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 70 855 PLN 41,7 % | 66 539 PLN 5,9 % |
| 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> | 48 562 PLN | 44 678 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 53 562 PLN | 49 678 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 | 5 063 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 2 243 PLN | 10 502 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 4,5 % | 4,5 % każdego roku |

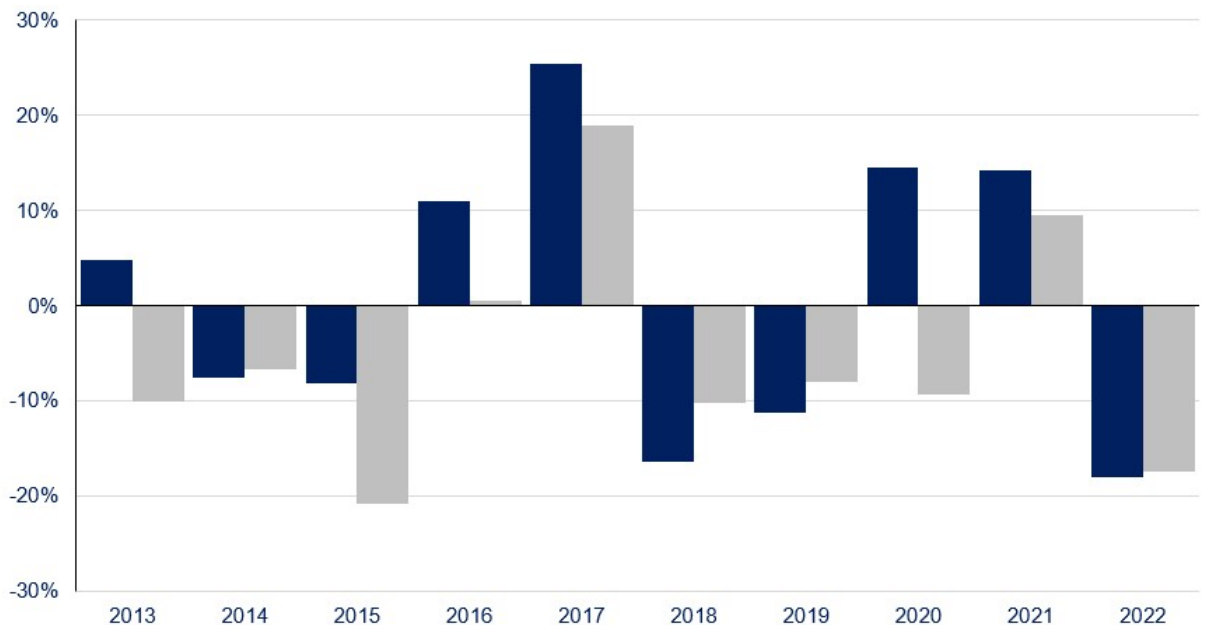
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,0 % przed uwzględnieniem kosztów i -2,7 % po uwzględnieniu 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 | 4,9 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | Umowa ubezpieczenia: | 2,2 % |
| | | Wariant inwestycyjny: | 2,7 % |
| Koszty transakcji | 1,8 % 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: | 1,8 % |
| 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 | ■ | 4,7% | -7,7% | -8,2% | 10,9% | 25,4% | -16,5% | -11,3% | 14,5% | 14,2% | -18,0% |
| Poziom referencyjny | ■ | -10,1% | -6,7% | -20,9% | 0,5% | 18,9% | -10,2% | -8,0% | -9,3% | 9,5% | -17,4% |

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 2006 roku.
4. 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 2013 a 2023 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 | 28 138 PLN -43,7 % | 28 201 PLN -10,8 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 39 994 PLN -20,0 % | 29 998 PLN -9,7 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 51 399 PLN 2,8 % | 52 836 PLN 1,1 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 56 766 PLN 13,5 % | 66 788 PLN 6,0 % |
| 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> | 52 399 PLN | 53 836 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 57 399 PLN | 58 836 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 | 4 806 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 149 PLN | 5 904 PLN |
| <u>Wpływ kosztów w skali roku*</u> | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 1,9 % | 1,9 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 2,3 % | 2,3 % każdego roku |

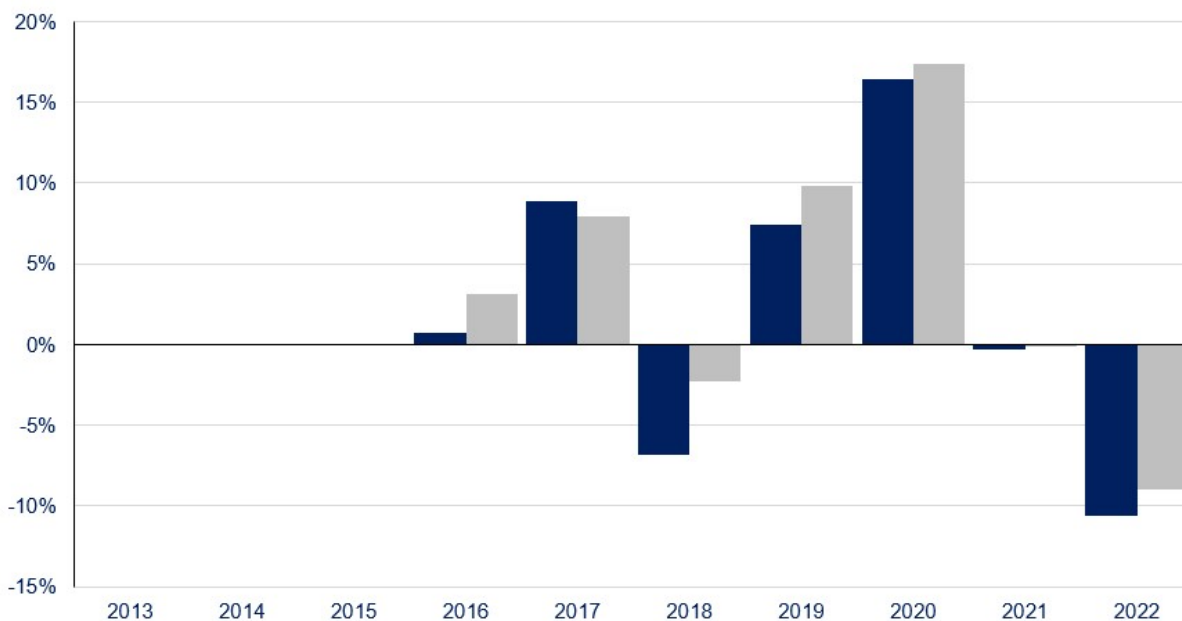
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,4 % przed uwzględnieniem kosztów i 1,1 % po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

| | | | |
|---|---|---|-------|
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | |
| Koszty wejścia | 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 | 3,9 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | Umowa ubezpieczenia: | 1,9 % |
| | | 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 | ■ | | | | 0,8% | 8,9% | -6,8% | 7,4% | 16,4% | -0,3% | -10,6% |
| Poziom referencyjny | ■ | | | | 3,1% | 7,9% | -2,3% | 9,8% | 17,4% | -0,1% | -9,0% |

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 2015 roku.
4. 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 2013 a 2023 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 | 18 619 PLN -62,8 % | 13 651 PLN -22,9 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 31 360 PLN -37,3 % | 20 403 PLN -16,4 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 53 503 PLN 7,0 % | 64 061 PLN 5,1 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 74 883 PLN 49,8 % | 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> | 54 503 PLN | 65 061 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 59 503 PLN | 70 061 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 | 6 142 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 294 PLN | 7 326 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 2,6 % | 2,6 % każdego roku |

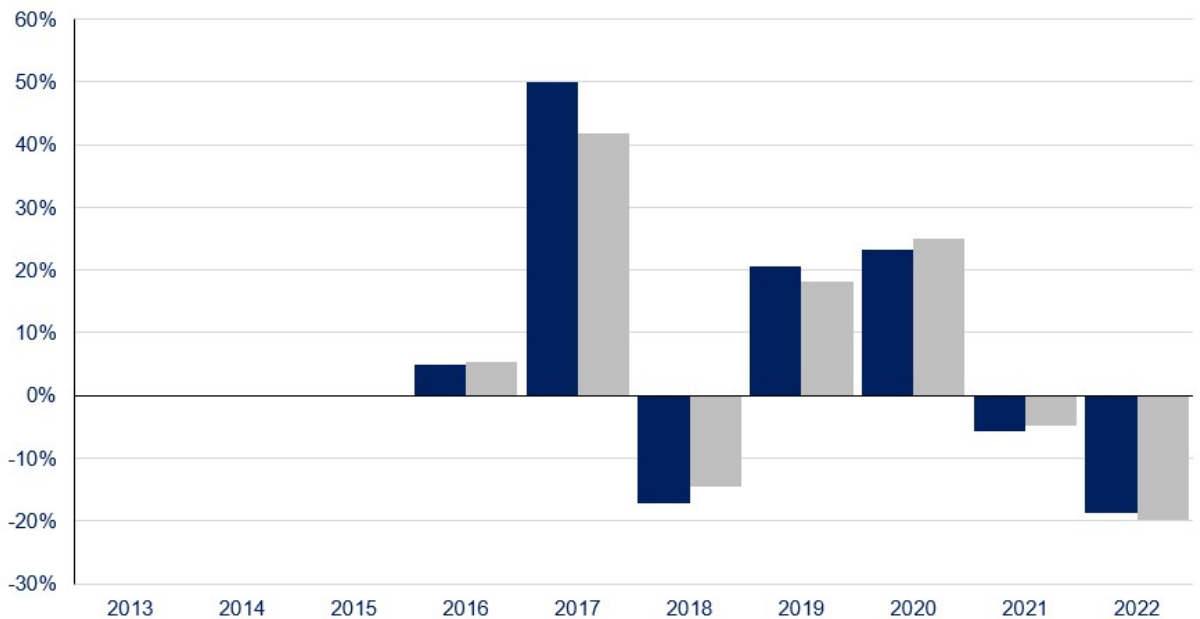
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 10,2 % przed uwzględnieniem kosztów i 5,1 % po uwzględnieniu 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 | 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 | ■ | | | | 5,0% | 50,0% | -17,2% | 20,5% | 23,3% | -5,6% | -18,7% |
| Poziom referencyjny | ■ | | | | 5,4% | 41,7% | -14,4% | 18,2% | 25,0% | -4,7% | -19,7% |

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 2015 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Skarbiec Dłużny Uniwersalny jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec Dłużny Uniwersalny. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.skarbiec.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 2013 a 2023 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 | 36 721 PLN -26,6 % | 32 206 PLN -8,4 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 39 580 PLN -20,8 % | 35 639 PLN -6,5 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 50 163 PLN 0,3 % | 51 076 PLN 0,4 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 52 849 PLN 5,7 % | 54 218 PLN 1,6 % |
| 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> | 51 163 PLN | 52 076 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 56 163 PLN | 57 076 PLN |

Koszty w czasie

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|------------------------------------|---|---|
| Całkowite koszty | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 872 PLN | 4 725 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 764 PLN | 8 911 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 1,9 % | 1,9 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 3,5 % | 3,5 % każdego roku |

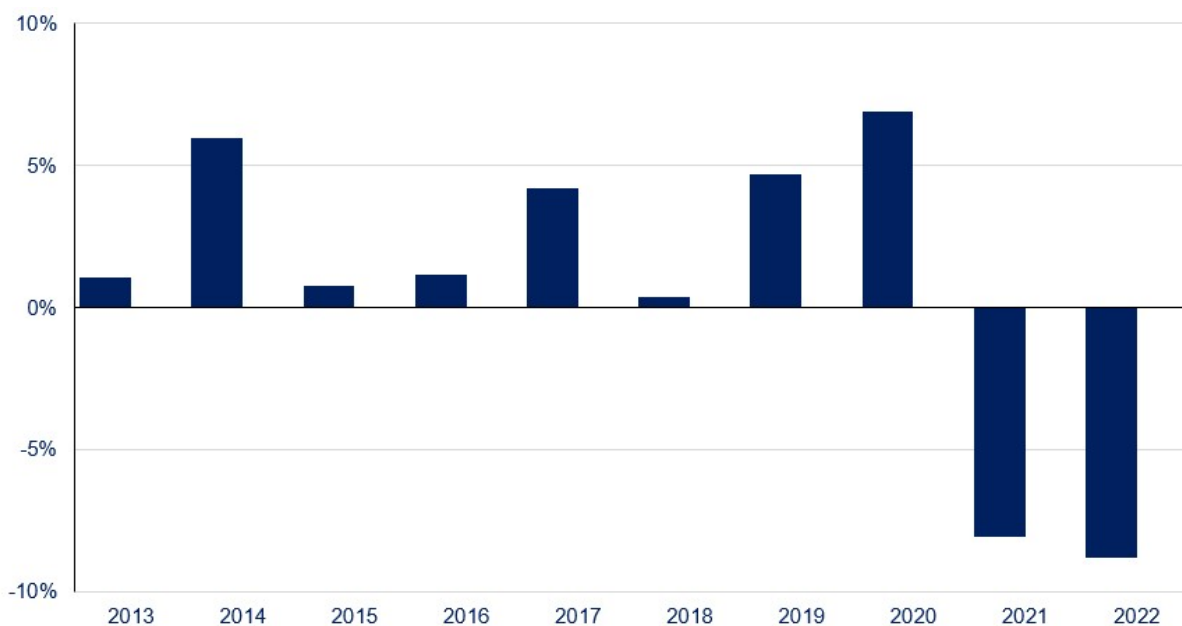
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,0 % przed uwzględnieniem kosztów i 0,4 % po uwzględnieniu 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 | 3,7 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | Umowa ubezpieczenia: | 1,9 % |
| | | Wariant inwestycyjny: | 1,8 % |
| Koszty transakcji | 1,8 % 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: | 1,8 % |
| 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 | ■ | 1,0% | 5,9% | 0,7% | 1,1% | 4,2% | 0,4% | 4,7% | 6,9% | -8,1% | -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 2006 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

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 2013 a 2023 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 | 17 196 PLN -65,6 % | 13 249 PLN -23,3 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 35 606 PLN -28,8 % | 34 866 PLN -7,0 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 53 487 PLN 7,0 % | 58 220 PLN 3,1 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 65 056 PLN 30,1 % | 77 929 PLN 9,3 % |
| 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> | 54 487 PLN | 59 220 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 59 487 PLN | 64 220 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 | 5 847 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 414 PLN | 7 625 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 2,8 % | 2,8 % każdego roku |

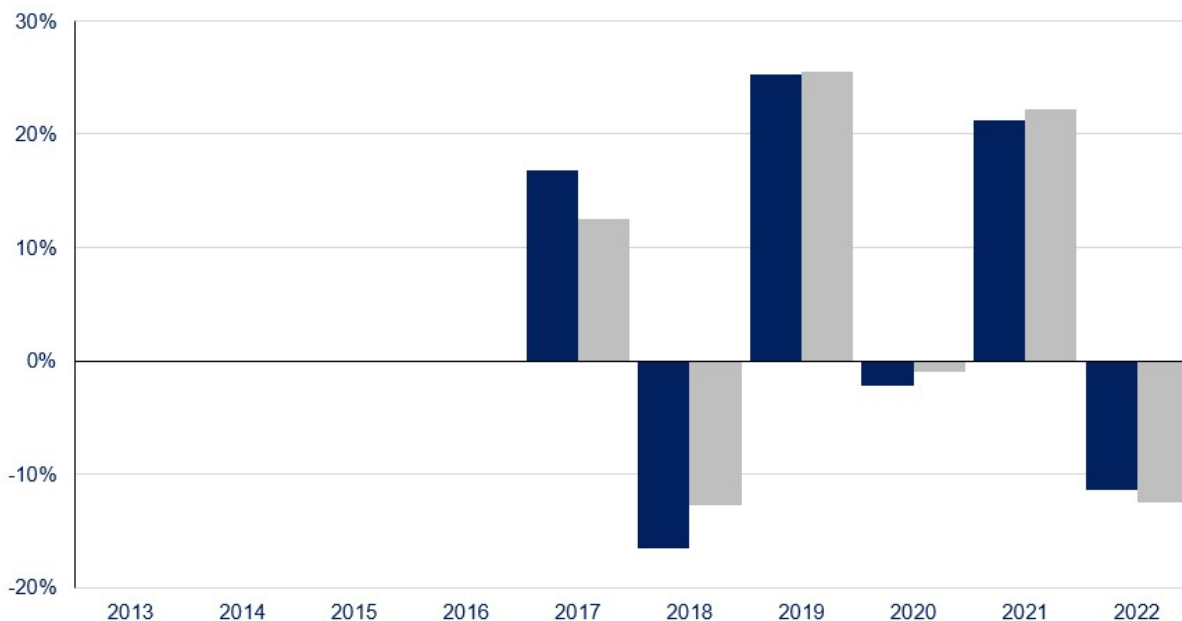
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,4 % przed uwzględnieniem kosztów i 3,1 % po uwzględnieniu 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 | 4,6 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | Umowa ubezpieczenia: | 2,2 % |
| | | Wariant inwestycyjny: | 2,4 % |
| Koszty transakcji | 0,5 % 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 | ■ | | | | | 16,9% | -16,5% | 25,3% | -2,2% | 21,2% | -11,4% |
| Poziom referencyjny | ■ | | | | | 12,5% | -12,7% | 25,5% | -1,0% | 22,2% | -12,5% |

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 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 2013 a 2023 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 | 16 754 PLN -66,5 % | 17 492 PLN -18,9 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 34 529 PLN -30,9 % | 32 690 PLN -8,1 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 48 422 PLN -3,2 % | 46 238 PLN -1,6 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 75 906 PLN 51,8 % | 65 398 PLN 5,5 % |
| 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> | 49 422 PLN | 47 238 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 54 422 PLN | 52 238 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 | 5 207 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 559 PLN | 7 501 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 3,1 % | 3,1 % każdego roku |

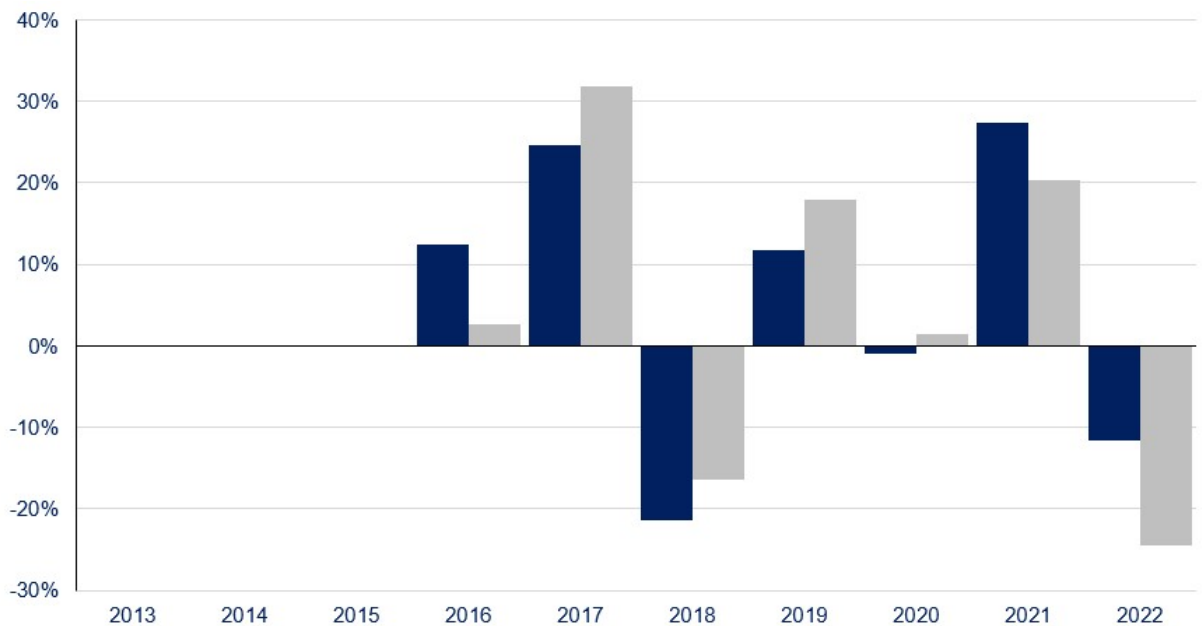
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,8 % przed uwzględnieniem kosztów i -1,6 % po uwzględnieniu 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 | 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 | 0,6 % 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 | | | | 12,5% | 24,5% | -21,3% | 11,8% | -0,9% | 27,4% | -11,6% |
| Poziom referencyjny | | | | 2,7% | 31,9% | -16,4% | 18,0% | 1,4% | 20,4% | -24,4% |

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 2015 roku.
4. 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 2023 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego między 2013 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 | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu |
| | 16 993 PLN -66,0 % | 13 723 PLN -22,8 % |
| 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 |
| | 30 883 PLN -38,2 % | 22 880 PLN -14,5 % |
| 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 |
| | 49 728 PLN -0,5 % | 55 035 PLN 1,9 % |
| 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 |
| | 69 466 PLN 38,9 % | 103 851 PLN 15,7 % |
| 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> |
| | 50 728 PLN | 56 035 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> |
| | 55 728 PLN | 61 035 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 | 5 681 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 329 PLN | 6 968 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 2,7 % | 2,7 % każdego roku |

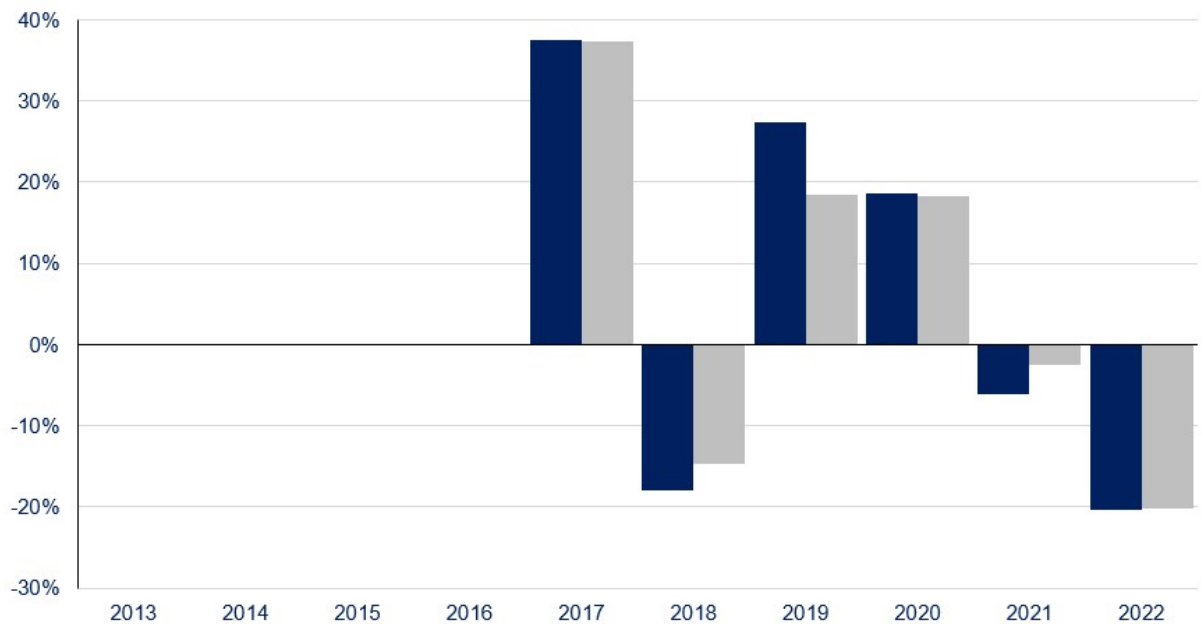
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,0 % przed uwzględnieniem kosztów i 1,9 % po uwzględnieniu 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 | 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% |
| Poziom referencyjny | | | | | 37,3% | -14,6% | 18,4% | 18,3% | -2,5% | -20,1% |

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 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 2023 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego między 2013 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 | 15 690 PLN -68,6 % | 10 330 PLN -27,0 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 30 125 PLN -39,8 % | 17 319 PLN -19,1 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 51 779 PLN 3,6 % | 66 745 PLN 5,9 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 70 850 PLN 41,7 % | 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> | 52 779 PLN | 67 745 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 57 779 PLN | 72 745 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 | 6 275 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 3 647 PLN | 21 088 PLN |
| <u>Wpływ kosztów w skali roku*</u> | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 7,3 % | 7,3 % każdego roku |

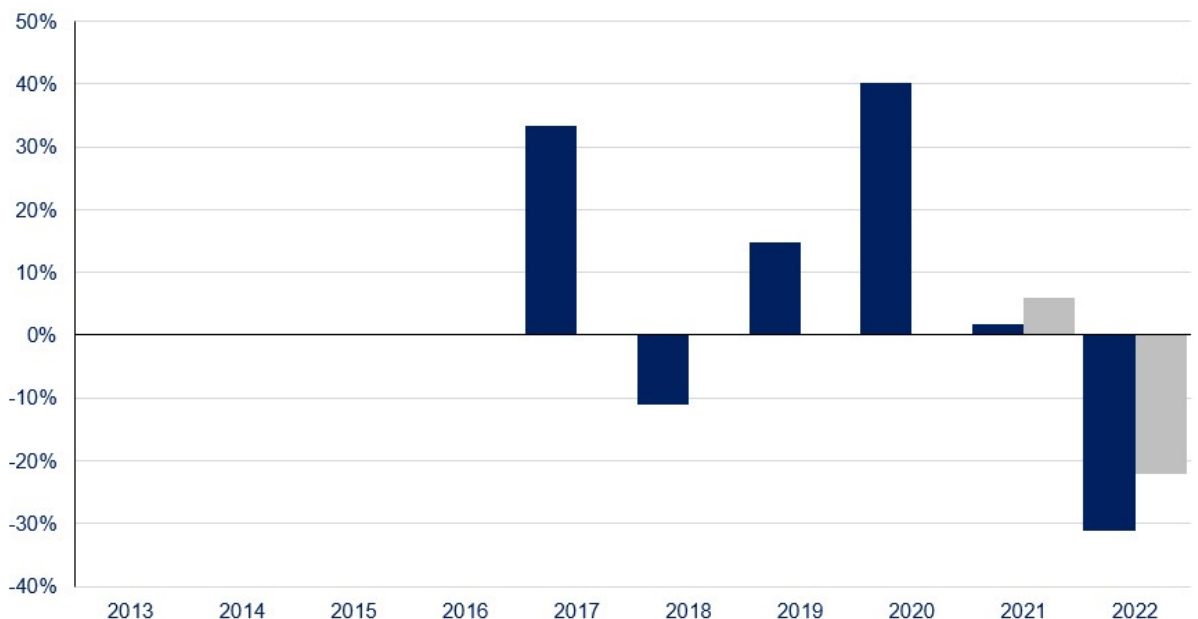
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 16,5 % przed uwzględnieniem kosztów i 5,9 % po uwzględnieniu 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 | 5,1 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | Umowa ubezpieczenia: | 2,2 % |
| | | Wariant inwestycyjny: | 2,9 % |
| Koszty transakcji | 4,4 % 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: | 4,4 % |
| 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 | ■ | | | | | 33,4% | -11,0% | 14,7% | 40,2% | 1,8% | -31,1% |
| Poziom referencyjny | ■ | | | | | - | - | - | - | 6,0% | -22,0% |

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 2016 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

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 Absolute Return. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.schroders.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/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 2023 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego między 2013 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 | 37 090 PLN -25,8 % | 31 865 PLN -8,6 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 40 252 PLN -19,5 % | 37 108 PLN -5,8 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 49 929 PLN -0,1 % | 46 783 PLN -1,3 % |
| 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> | 50 929 PLN | 47 783 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 55 929 PLN | 52 783 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 | 5 237 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 444 PLN | 6 988 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - 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 3,8 % przed uwzględnieniem kosztów i -1,3 % po uwzględnieniu kosztów.

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 2013 a 2023 rokiem.

| Zalecany okres utrzymywania: 5 lat | | Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN | |
|--|--|---|---|
| Scenariusze w przypadku dożycia | | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania) |
| Minimum | | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. | |
| Warunki skrajne | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 34 939 PLN -30,1 % | 32 493 PLN -8,3 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 43 114 PLN -13,8 % | 36 655 PLN -6,0 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 51 142 PLN 2,3 % | 51 423 PLN 0,6 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 56 374 PLN 12,7 % | 58 736 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> | 52 142 PLN | 52 423 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 57 142 PLN | 57 423 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 | 5 490 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 379 PLN | 6 990 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 2,8 % | 2,8 % każdego roku |

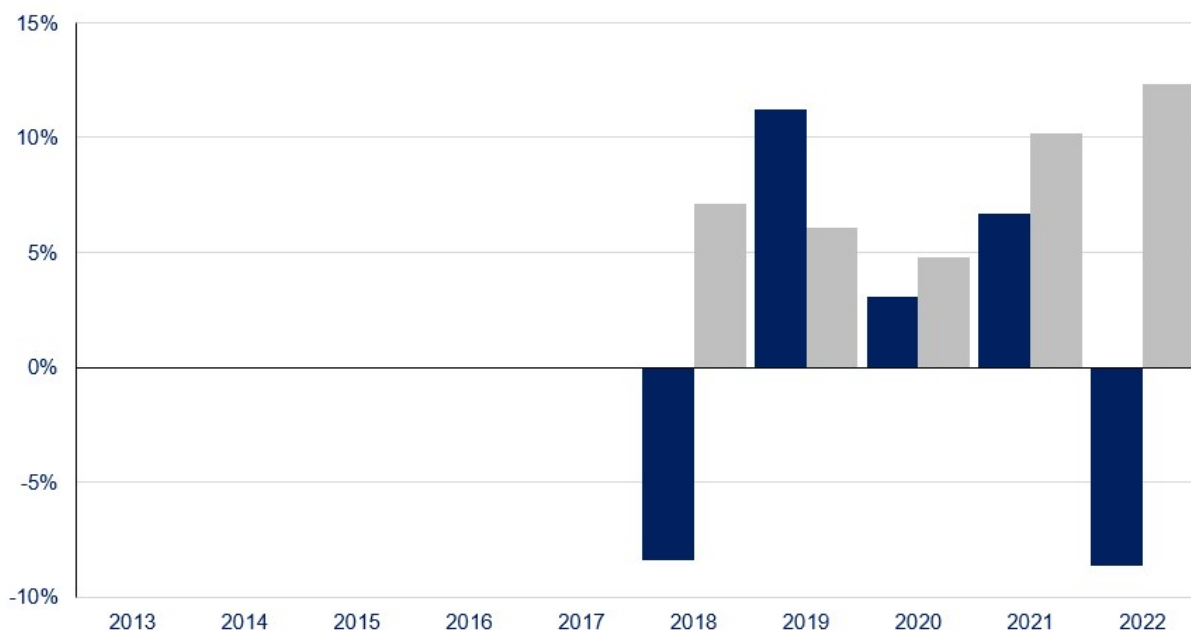
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,6 % przed uwzględnieniem kosztów i 0,6 % po uwzględnieniu 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 | 4,4 % 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 | ■ | | | | | | -8,4% | 11,2% | 3,1% | 6,7% | -8,7% |
| Poziom referencyjny | ■ | | | | | | 7,1% | 6,1% | 4,8% | 10,2% | 12,3% |

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 2017 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Skarbiec - Emerging Markets Opportunities jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Skarbiec Global Funds SFIO subfundusz Skarbiec - Emerging Markets Opportunities. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.skarbiec.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 2016 a 2023 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego między 2013 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 | 15 252 PLN -69,5 % | 12 346 PLN -24,4 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 35 700 PLN -28,6 % | 16 506 PLN -19,9 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 53 816 PLN 7,6 % | 63 878 PLN 5,0 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 70 693 PLN 41,4 % | 101 415 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> | 54 816 PLN | 64 878 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 59 816 PLN | 69 878 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 | 6 133 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 828 PLN | 10 337 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 3,7 % | 3,7 % każdego roku |

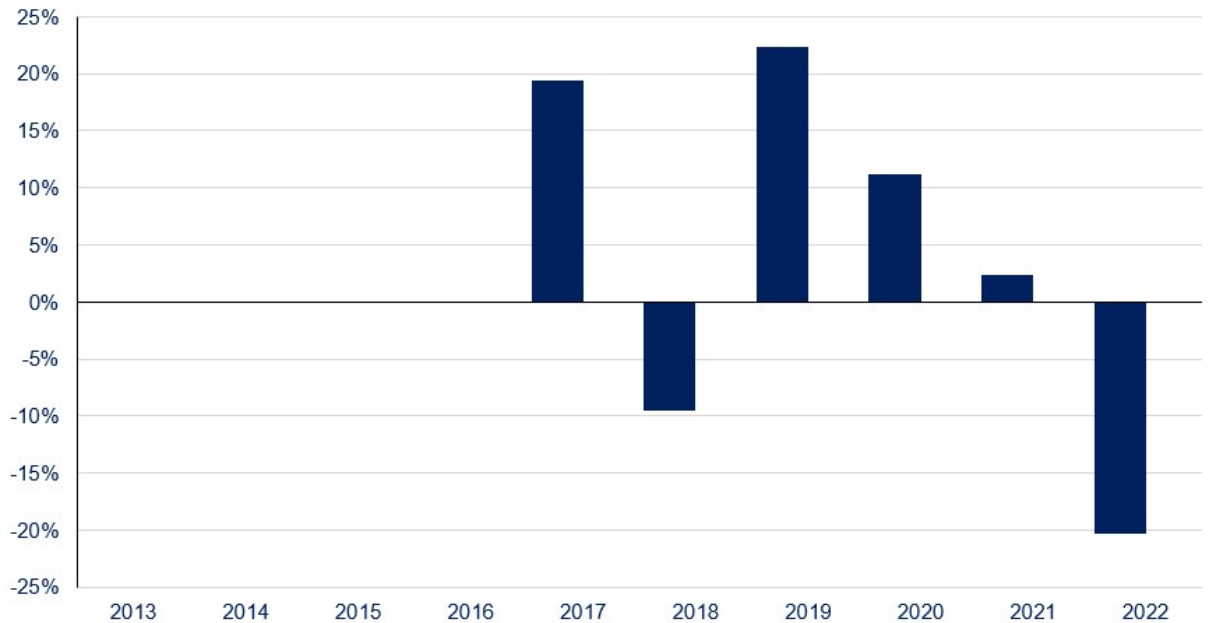
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 11,3 % przed uwzględnieniem kosztów i 5,0 % po uwzględnieniu 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 | 5,9 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | Umowa ubezpieczenia: | 2,2 % |
| | | Wariant inwestycyjny: | 3,7 % |
| 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 | ■ | | | | | 19,4% | -9,5% | 22,4% | 11,2% | 2,4% | -20,3% |
|----------------|---|--|--|--|--|-------|-------|-------|-------|------|--------|

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 Skarbiec - Global High Yield Bond jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Skarbiec Global Funds SFIO subfundusz Skarbiec - Global High Yield Bond. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.skarbiec.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 2016 a 2023 rokiem oraz w przypadku poziomu referencyjnego między 2013 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 | 29 819 PLN -40,4 % | 34 031 PLN -7,4 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 41 693 PLN -16,6 % | 37 476 PLN -5,6 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 50 920 PLN 1,8 % | 54 512 PLN 1,7 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 60 269 PLN 20,5 % | 62 535 PLN 4,6 % |
| 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> | 51 920 PLN | 55 512 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 56 920 PLN | 60 512 PLN |

Koszty w czasie

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|------------------------------------|---|---|
| Całkowite koszty | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 872 PLN | 4 882 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 609 PLN | 8 395 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 1,9 % | 1,9 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 3,2 % | 3,2 % każdego roku |

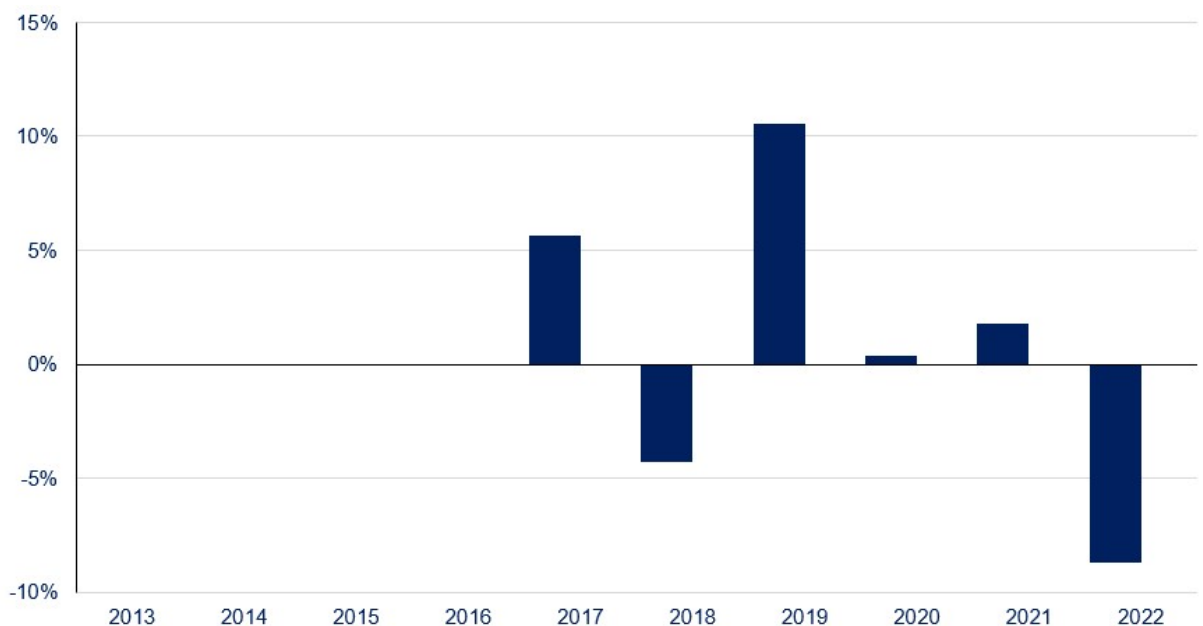
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,1 % przed uwzględnieniem kosztów i 1,7 % po uwzględnieniu 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 | 5,1 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | Umowa ubezpieczenia: | 1,9 % |
| | | Wariant inwestycyjny: | 3,2 % |
| Koszty transakcji | 0,0 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | Umowa ubezpieczenia: | 0 % |
| | | Wariant inwestycyjny: | 0,0 % |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | | |
| Opłaty za wyniki i premie motywacyjne | W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki. | Umowa ubezpieczenia: | 0 % |
| | | Wariant inwestycyjny: | 0 % |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



| | | | | | | | | | | |
|----------------|---|--|--|--|------|-------|-------|------|------|-------|
| Fundusz | ■ | | | | 5,6% | -4,3% | 10,6% | 0,4% | 1,8% | -8,7% |
|----------------|---|--|--|--|------|-------|-------|------|------|-------|

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 Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.skarbiec.pl.

WARTA Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu jest poziom zdefiniowany dla Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu. Znajdziesz go na stronie <https://www.skarbiec.pl/skarbiec-obligacji-wysokiego-dochodu/>

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 2013 a 2023 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 | 33 742 PLN -32,5 % | 33 279 PLN -7,8 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 41 066 PLN -17,9 % | 33 279 PLN -7,8 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 50 475 PLN 0,9 % | 50 011 PLN 0,0 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 53 732 PLN 7,5 % | 55 247 PLN 2,0 % |
| 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> | 51 475 PLN | 51 011 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 56 475 PLN | 56 011 PLN |

Koszty w czasie

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|------------------------------------|---|---|
| Całkowite koszty | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 872 PLN | 4 675 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 894 PLN | 9 469 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 1,9 % | 1,9 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 3,8 % | 3,8 % każdego roku |

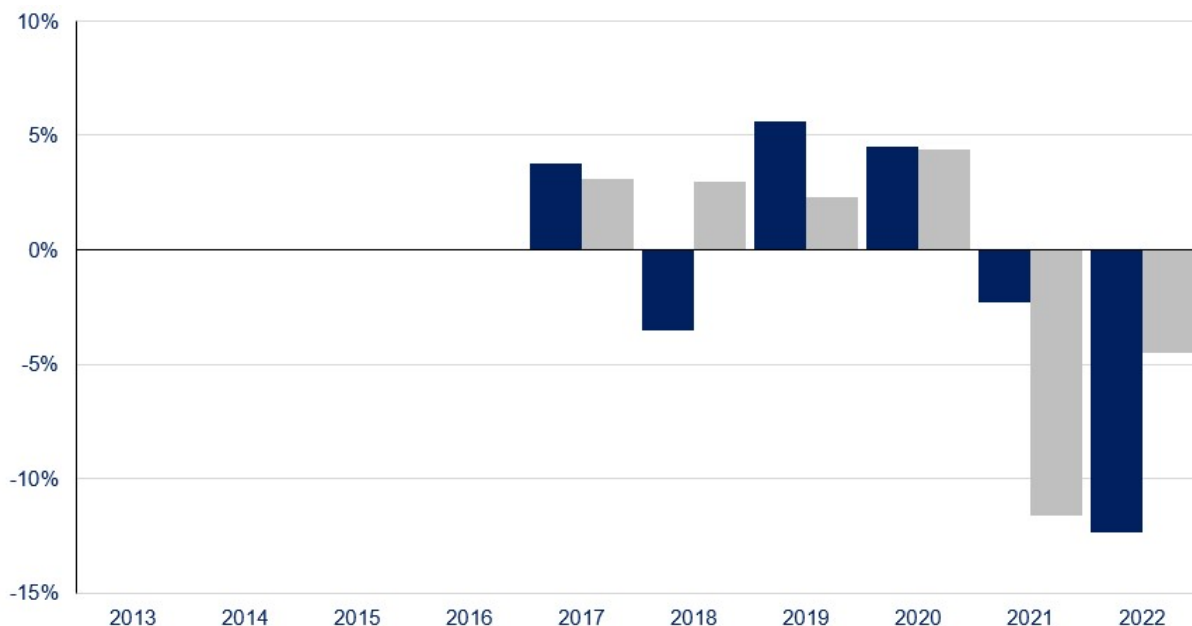
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,8 % przed uwzględnieniem kosztów i 0,0 % po uwzględnieniu 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 | 3,9 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | Umowa ubezpieczenia: | 1,9 % |
| | | Wariant inwestycyjny: | 2,0 % |
| Koszty transakcji | 1,8 % 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: | 1,8 % |
| 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 | ■ | | | | | 3,7% | -3,5% | 5,6% | 4,5% | -2,3% | -12,3% |
| Poziom referencyjny | ■ | | | | | 3,1% | 3,0% | 2,3% | 4,4% | -11,6% | -4,5% |

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 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 <https://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 2013 a 2023 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 | 12 421 PLN -75,2 % | 10 999 PLN -26,1 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 30 706 PLN -38,6 % | 33 282 PLN -7,8 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 51 431 PLN 2,9 % | 72 902 PLN 7,8 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 71 091 PLN 42,2 % | 129 217 PLN 20,9 % |
| 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> | 52 431 PLN | 73 902 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 57 431 PLN | 78 902 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 | 6 574 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 798 PLN | 10 887 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - 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 14,2 % przed uwzględnieniem kosztów i 7,8 % po uwzględnieniu kosztów.

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.

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 czerwcem 2023.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między sierpniem 2016 i sierpniem 2021.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między lipcem 2013 i lipcem 2018.

| 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 | 23 528 PLN -52,9 % | 19 533 PLN -17,1 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 31 508 PLN -37,0 % | 33 636 PLN -7,6 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 57 086 PLN 14,2 % | 111 650 PLN 17,4 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 75 902 PLN 51,8 % | 145 921 PLN 23,9 % |
| 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> | 58 086 PLN | 112 650 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 63 086 PLN | 117 650 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 | 8 300 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 3 192 PLN | 24 330 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 6,4 % | 6,4 % 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 27,9 % przed uwzględnieniem kosztów i 17,4 % 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 | 5,3 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | Umowa ubezpieczenia: | 2,2 % |
| | | Wariant inwestycyjny: | 3,1 % |
| Koszty transakcji | 3,3 % 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: | 3,3 % |
| 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

W przypadku niniejszego funduszu brakuje dostatecznych danych, aby możliwe było podanie inwestorom indywidualnym rzetelnych wskazań dotyczących wyników osiągniętych w przeszłości.

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 2013 a 2023 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 | 19 313 PLN -61,4 % | 16 095 PLN -20,3 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 30 844 PLN -38,3 % | 16 095 PLN -20,3 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 44 557 PLN -10,9 % | 33 461 PLN -7,7 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 58 322 PLN 16,6 % | 56 794 PLN 2,6 % |
| 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> | 45 557 PLN | 34 461 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 50 557 PLN | 39 461 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 | 4 457 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 873 PLN | 7 740 PLN |
| <u>Wpływ kosztów w skali roku*</u> | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 3,8 % | 3,8 % każdego roku |

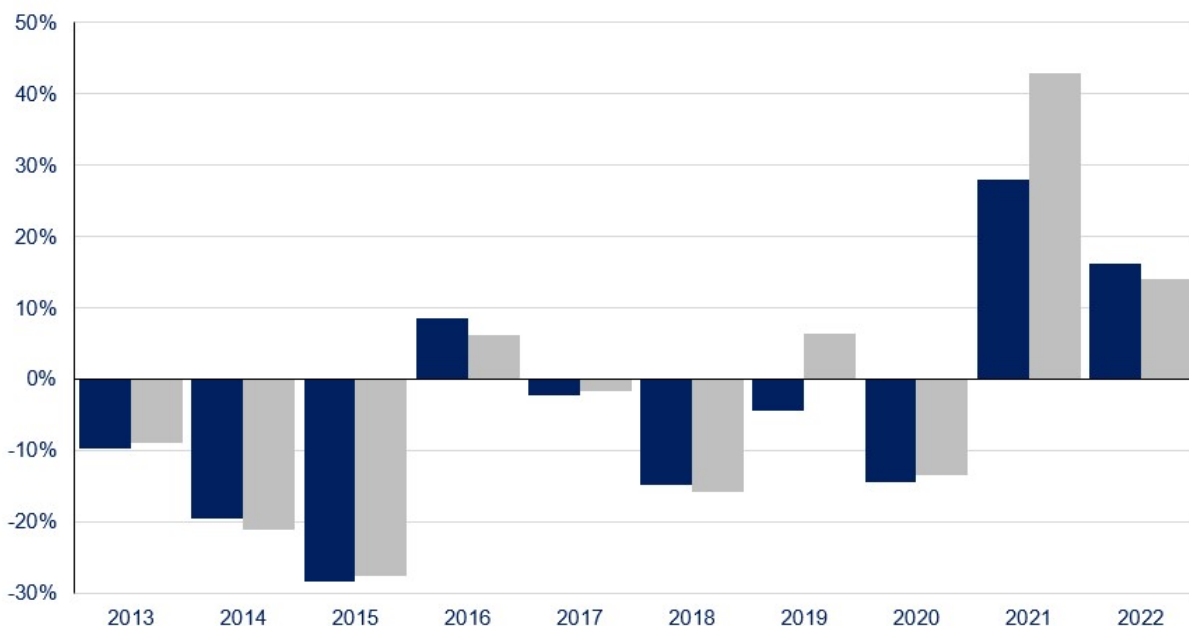
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi -2,1 % przed uwzględnieniem kosztów i -7,7 % po uwzględnieniu 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 | 5,0 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | Umowa ubezpieczenia: | 2,2 % |
| | | Wariant inwestycyjny: | 2,8 % |
| 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 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.



| | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|----------------------------|-------|--------|--------|------|-------|--------|-------|--------|-------|-------|
| Fundusz | -9,7% | -19,6% | -28,5% | 8,5% | -2,3% | -14,9% | -4,4% | -14,5% | 27,9% | 16,1% |
| Poziom referencyjny | -9,0% | -21,1% | -27,5% | 6,1% | -1,7% | -15,9% | 6,3% | -13,4% | 42,9% | 13,9% |

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 2009 roku.
4. 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 2013 a 2023 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 | 4 620 PLN -90,8 % | 1 697 PLN -49,2 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 13 464 PLN -73,1 % | 2 626 PLN -44,5 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 54 829 PLN 9,7 % | 88 975 PLN 12,2 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 73 645 PLN 47,3 % | 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> | 55 829 PLN | 89 975 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 60 829 PLN | 94 975 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 | 7 318 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 2 573 PLN | 17 313 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 5,2 % | 5,2 % każdego roku |

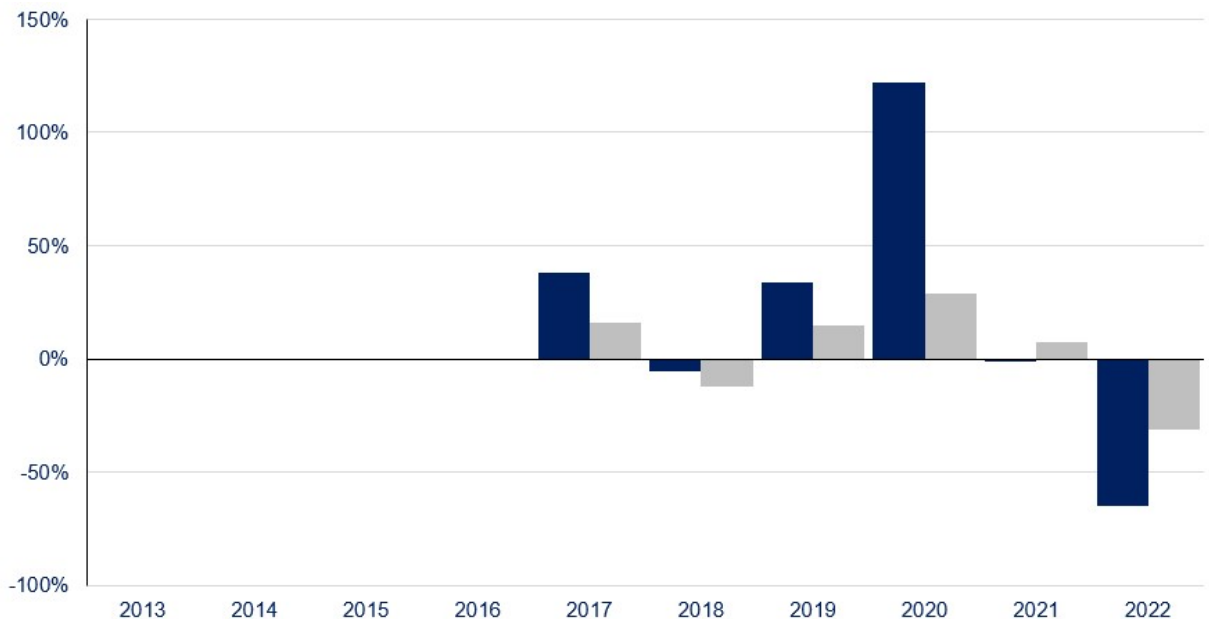
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 20,7 % przed uwzględnieniem kosztów i 12,2 % po uwzględnieniu 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 | 4,8 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | Umowa ubezpieczenia: | 2,2 % |
| | | Wariant inwestycyjny: | 2,6 % |
| Koszty transakcji | 2,5 % 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: | 2,5 % |
| 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 | ■ | | | | | 38,3% | -5,7% | 33,9% | 122,1% | -1,1% | -64,7% |
| Poziom referencyjny | ■ | | | | | 16,2% | -12,0% | 14,8% | 29,1% | 7,6% | -31,0% |

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 2016 roku.
4. 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 2013 a 2023 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 | 14 461 PLN -71,1 % | 12 810 PLN -23,8 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 32 947 PLN -34,1 % | 31 941 PLN -8,6 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 48 889 PLN -2,2 % | 49 950 PLN 0,0 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 63 821 PLN 27,6 % | 73 326 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> | 49 889 PLN | 50 950 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 54 889 PLN | 55 950 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 | 5 411 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 219 PLN | 6 092 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 2,4 % | 2,4 % każdego roku |

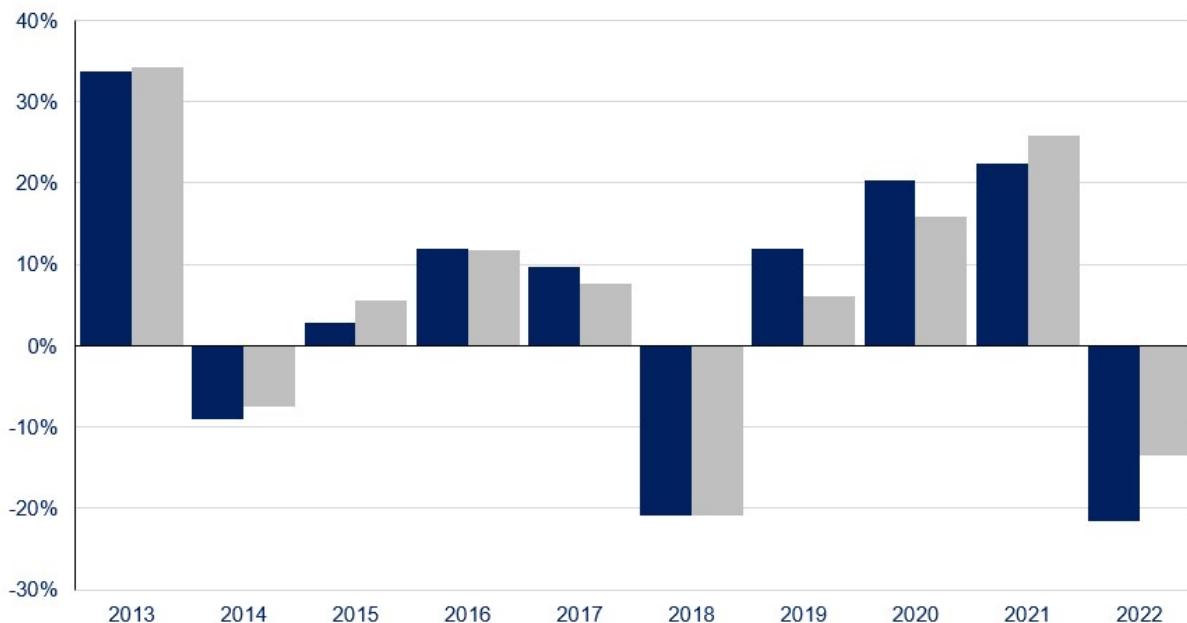
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,7 % przed uwzględnieniem kosztów i 0,0 % po uwzględnieniu 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 | 4,4 % 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 | ■ | 33,7% | -8,9% | 2,8% | 11,9% | 9,7% | -20,8% | 11,8% | 20,3% | 22,4% | -21,5% |
| Poziom referencyjny | ■ | 34,2% | -7,5% | 5,6% | 11,8% | 7,6% | -20,8% | 6,0% | 15,8% | 25,8% | -13,4% |

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 2010 roku.
4. 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/>.

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 2013 a 2023 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 | 6 331 PLN -87,3 % | 3 143 PLN -42,5 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 19 620 PLN -60,8 % | 3 143 PLN -42,5 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 51 447 PLN 2,9 % | 54 645 PLN 1,8 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 65 979 PLN 32,0 % | 69 725 PLN 6,9 % |
| 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> | 52 447 PLN | 55 645 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 57 447 PLN | 60 645 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 | 5 661 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 938 PLN | 10 127 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 3,9 % | 3,9 % każdego roku |

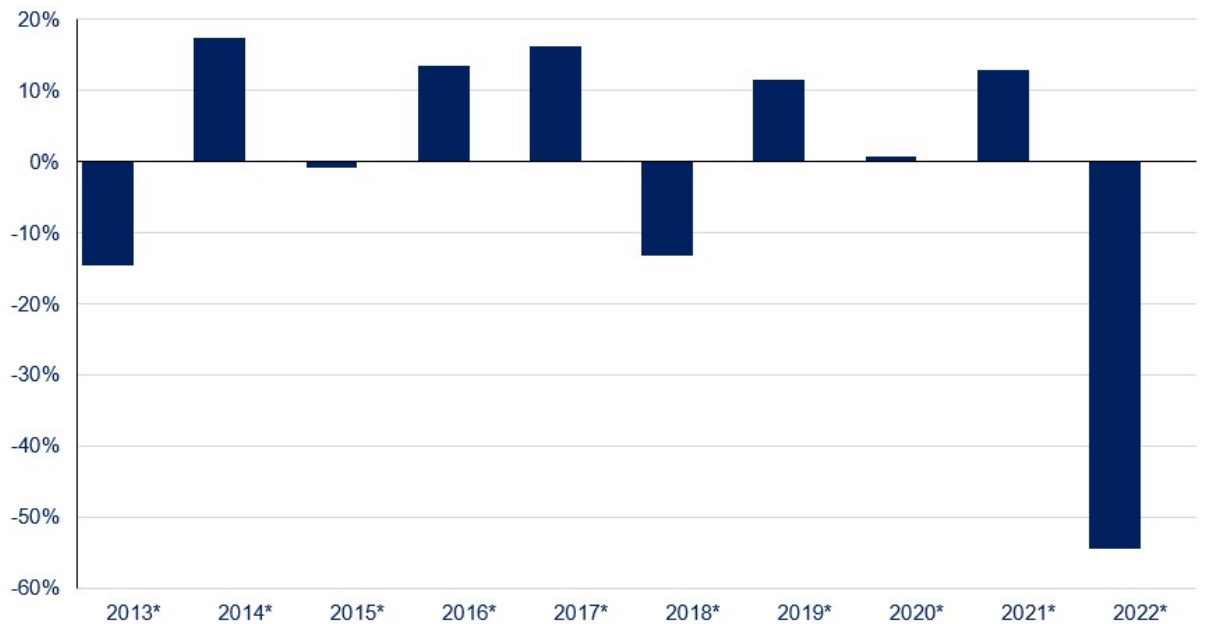
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,1 % przed uwzględnieniem kosztów i 1,8 % po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

| | | | |
|---|---|---|-------|
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | |
| Koszty wejścia | 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 | 0,9 % 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 | ■ | -14,7% | 17,4% | -1,0% | 13,3% | 16,2% | -13,3% | 11,5% | 0,6% | 12,7% | -54,4% |
|----------------|---|--------|-------|-------|-------|-------|--------|-------|------|-------|--------|

* Wynik finansowy osiągnięto realizując politykę inwestycyjną niemającą zastosowania.

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 2007 roku.
4. 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 majem 2014 i majem 2019.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między październikiem 2015 i październikiem 2020.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między majem 2017 i majem 2022.

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 | 19 208 PLN -61,6 % | 13 894 PLN -22,6 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 33 419 PLN -33,2 % | 24 775 PLN -13,1 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 45 179 PLN -9,6 % | 35 086 PLN -6,8 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 69 336 PLN 38,7 % | 67 468 PLN 6,2 % |
| 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> | 46 179 PLN | 36 086 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 51 179 PLN | 41 086 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 | 4 558 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 574 PLN | 6 645 PLN |
| <u>Wpływ kosztów w skali roku*</u> | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 3,2 % | 3,2 % każdego roku |

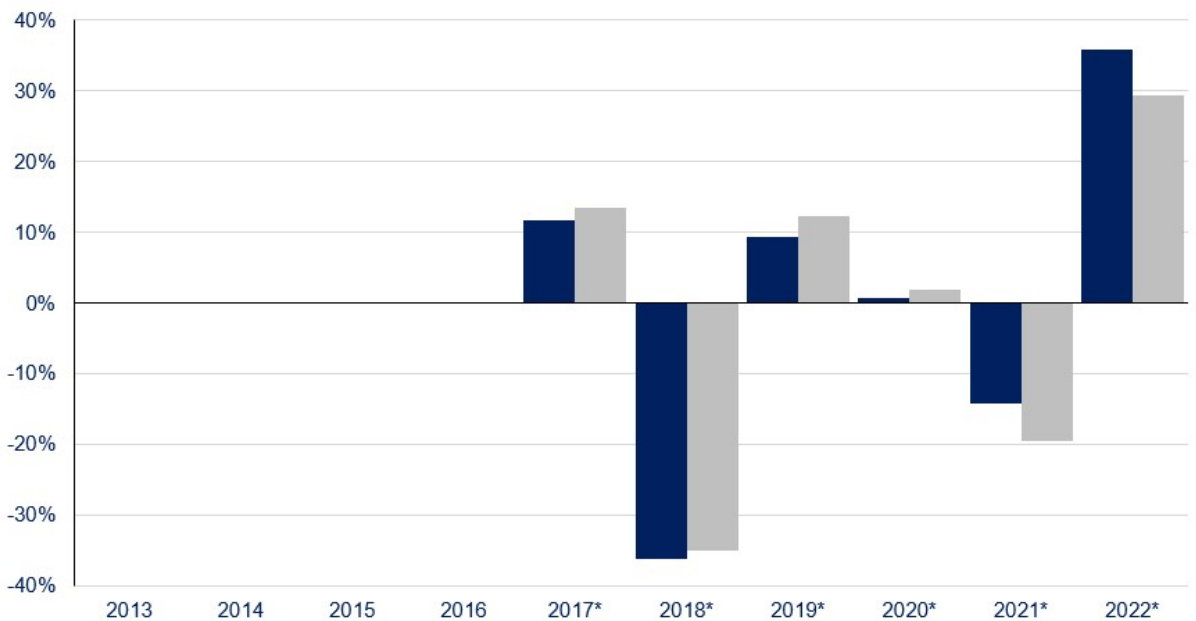
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi -1,7 % przed uwzględnieniem kosztów i -6,8 % po uwzględnieniu 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 | 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 | 0,3 % 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 | ■ | | | | | 11,6% | -36,3% | 9,3% | 0,7% | -14,2% | 35,7% |
| Poziom referencyjny | ■ | | | | | 13,4% | -35,0% | 12,3% | 1,9% | -19,5% | 29,2% |

* Wynik finansowy osiągnięto realizując politykę inwestycyjną niemającą zastosowania.

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 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 2013 a 2023 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 | 12 277 PLN -75,4 % | 11 236 PLN -25,8 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 31 856 PLN -36,3 % | 29 612 PLN -9,9 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 48 910 PLN -2,2 % | 45 286 PLN -2,0 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 65 246 PLN 30,5 % | 63 748 PLN 5,0 % |
| 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> | 49 910 PLN | 46 286 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 54 910 PLN | 51 286 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 | 5 154 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 144 PLN | 5 450 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 2,3 % | 2,3 % każdego roku |

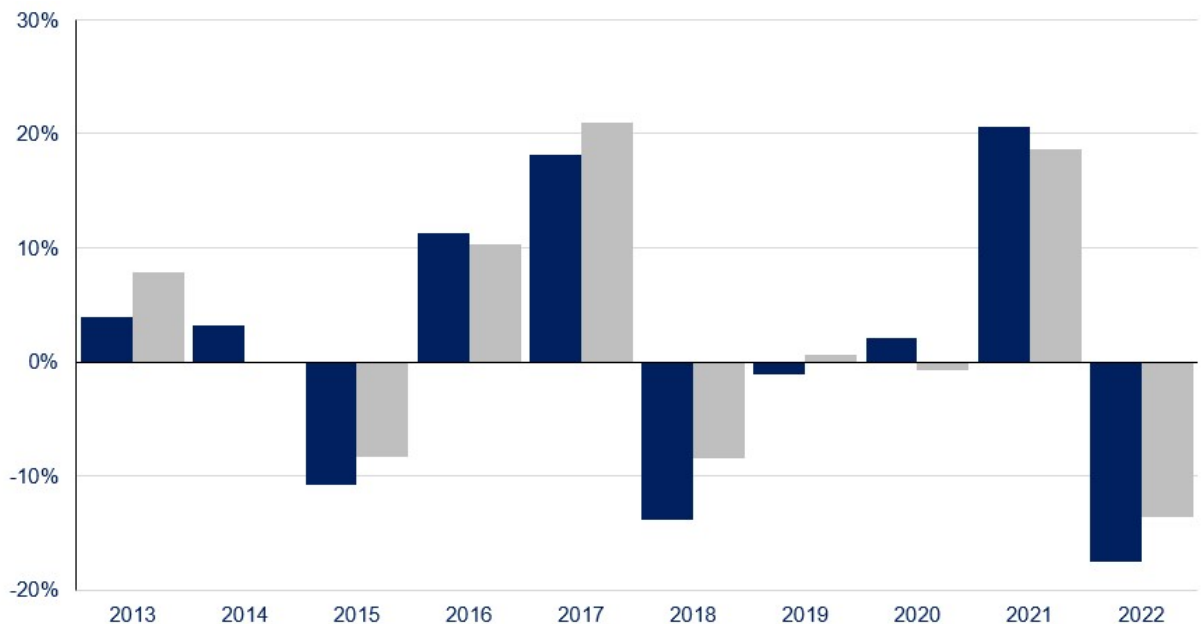
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,5 % przed uwzględnieniem kosztów i -2,0 % po uwzględnieniu 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 | 4,3 % 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 | ■ | 4,0% | 3,2% | -10,8% | 11,3% | 18,1% | -13,8% | -1,0% | 2,1% | 20,6% | -17,6% |
| Poziom referencyjny | ■ | 7,8% | -0,1% | -8,3% | 10,3% | 21,0% | -8,4% | 0,6% | -0,7% | 18,6% | -13,6% |

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 2005 roku.
4. 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 2013 a 2023 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 | 37 130 PLN -25,7 % | 31 180 PLN -9,0 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 37 430 PLN -25,1 % | 31 180 PLN -9,0 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 49 975 PLN -0,1 % | 50 785 PLN 0,3 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 53 590 PLN 7,2 % | 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> | 50 975 PLN | 51 785 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 55 975 PLN | 56 785 PLN |

Koszty w czasie

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|------------------------------------|---|---|
| Całkowite koszty | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 872 PLN | 4 711 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 069 PLN | 5 387 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 1,9 % | 1,9 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 2,1 % | 2,1 % każdego roku |

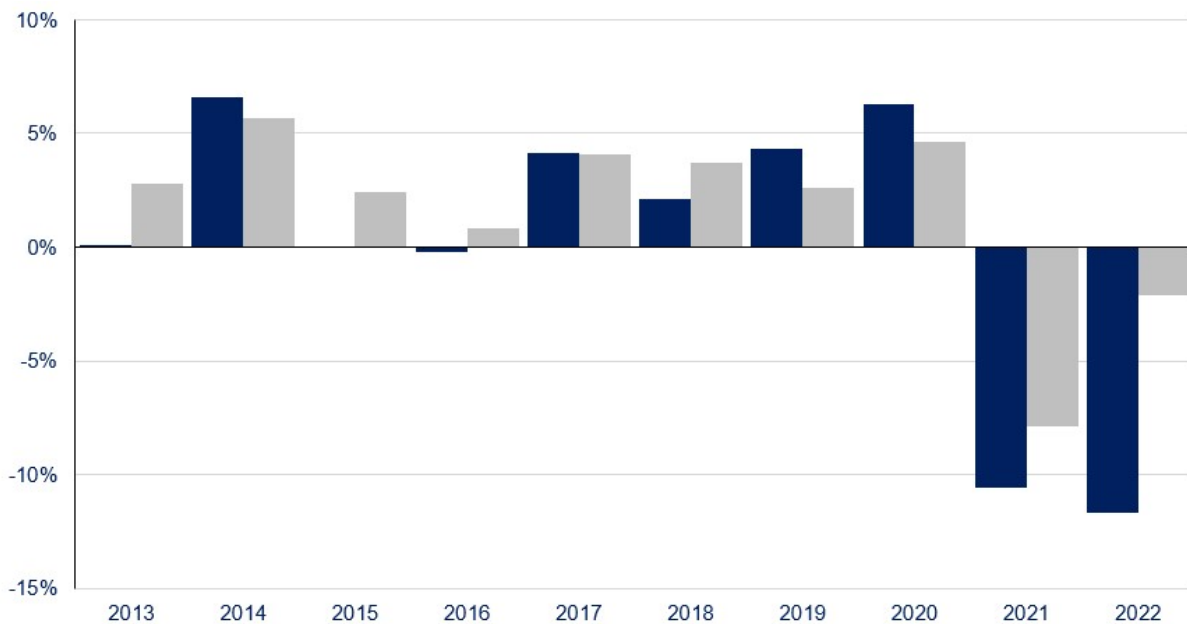
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,4 % przed uwzględnieniem kosztów i 0,3 % po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

| | | | |
|---|---|---|-------|
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | |
| Koszty wejścia | 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 | 0,6 % 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 | 0,1% | 6,6% | 0,1% | -0,2% | 4,1% | 2,1% | 4,3% | 6,3% | -10,6% | -11,7% |
| Poziom referencyjny | 2,8% | 5,7% | 2,4% | 0,8% | 4,1% | 3,7% | 2,6% | 4,6% | -7,9% | -2,1% |

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 2006 roku.
4. 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 2013 a 2023 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 | 21 325 PLN -57,4 % | 20 337 PLN -16,5 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 33 597 PLN -32,8 % | 34 021 PLN -7,4 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 49 445 PLN -1,1 % | 48 674 PLN -0,5 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 58 156 PLN 16,3 % | 61 370 PLN 4,2 % |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 50 000 PLN | 50 000 PLN |
| Scenariusze w przypadku śmierci | | | |
| Zgon ubezpieczonego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 50 445 PLN | 49 674 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 55 445 PLN | 54 674 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 | 5 341 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 609 PLN | 7 937 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 3,2 % | 3,2 % każdego roku |

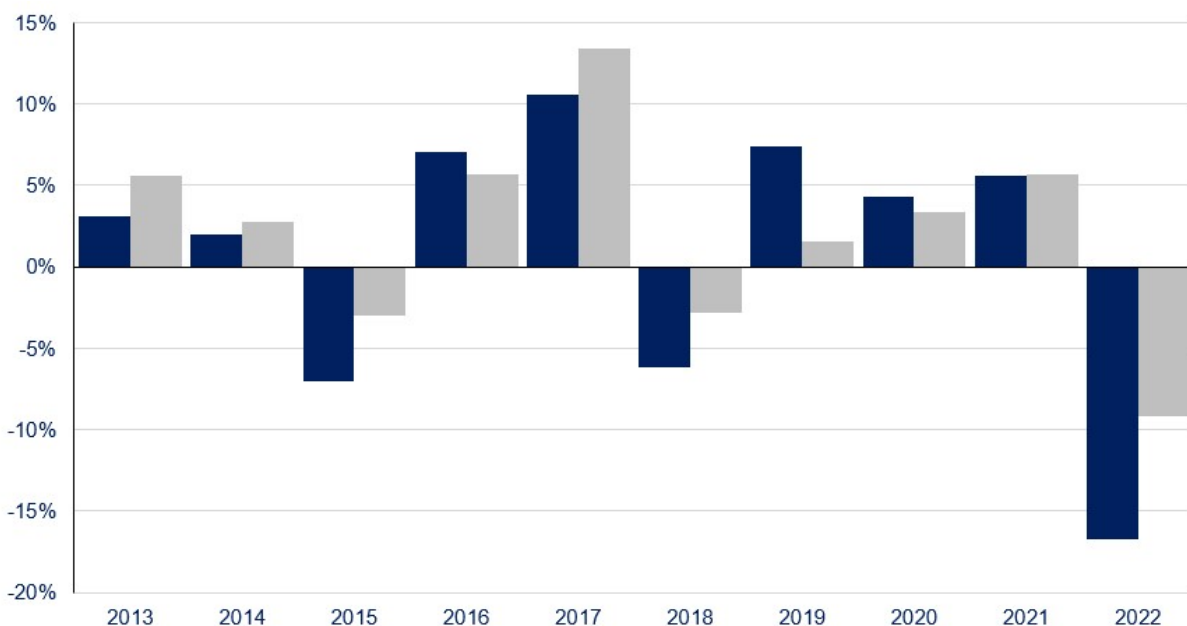
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,0 % przed uwzględnieniem kosztów i -0,5 % po uwzględnieniu 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 | 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 | ■ | 3,1% | 2,0% | -7,0% | 7,1% | 10,6% | -6,2% | 7,4% | 4,3% | 5,6% | -16,7% |
| Poziom referencyjny | ■ | 5,6% | 2,8% | -3,0% | 5,7% | 13,4% | -2,8% | 1,6% | 3,4% | 5,7% | -9,2% |

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 2005 roku.
4. 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 2013 a 2023 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 | 24 282 PLN -51,4 % | 11 791 PLN -25,1 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 26 181 PLN -47,6 % | 11 791 PLN -25,1 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 48 533 PLN -2,9 % | 43 806 PLN -2,6 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 61 727 PLN 23,5 % | 51 141 PLN 0,5 % |
| 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> | 49 533 PLN | 44 806 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 54 533 PLN | 49 806 PLN |

Koszty w czasie

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|------------------------------------|---|---|
| Całkowite koszty | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 872 PLN | 4 379 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 739 PLN | 3 467 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - 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 0,7 % przed uwzględnieniem kosztów i -2,6 % po uwzględnieniu kosztów.

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 2013 a 2023 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 | 30 437 PLN -39,1 % | 26 877 PLN -11,7 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 34 657 PLN -30,7 % | 32 483 PLN -8,3 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 50 055 PLN 0,1 % | 49 508 PLN -0,2 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 54 858 PLN 9,7 % | 59 087 PLN 3,4 % |
| 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> | 51 055 PLN | 50 508 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 56 055 PLN | 55 508 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 | 5 387 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 1 194 PLN | 5 941 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 2,4 % | 2,4 % każdego roku |

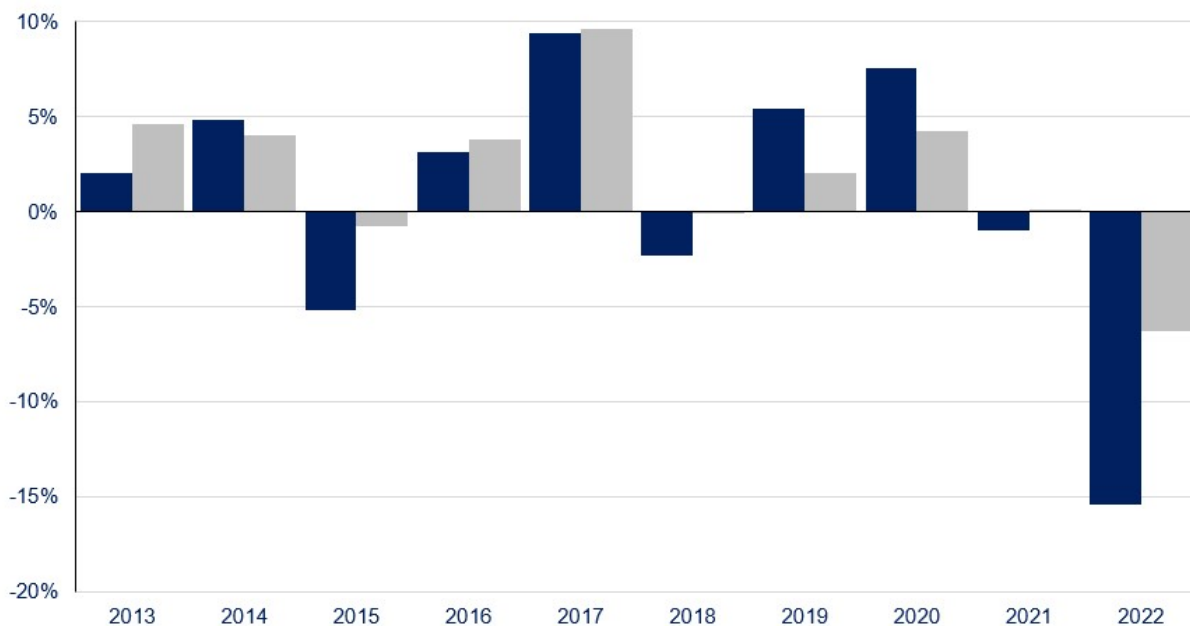
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,5 % przed uwzględnieniem kosztów i -0,2 % po uwzględnieniu 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 | 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 | 0,4 % 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 | ■ | 2,0% | 4,8% | -5,2% | 3,1% | 9,4% | -2,3% | 5,4% | 7,5% | -1,0% | -15,4% |
| Poziom referencyjny | ■ | 4,6% | 4,0% | -0,8% | 3,8% | 9,6% | -0,1% | 2,0% | 4,2% | 0,1% | -6,3% |

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 2007 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

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 jest 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 2013 a 2023 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 | 16 206 PLN -67,6 % | 14 029 PLN -22,4 % |
| Niekorzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 31 817 PLN -36,4 % | 28 544 PLN -10,6 % |
| Umiarkowany | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 46 874 PLN -6,3 % | 41 190 PLN -3,8 % |
| Korzystny | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu | 61 534 PLN 23,1 % | 59 767 PLN 3,6 % |
| 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> | 47 874 PLN | 42 190 PLN |
| Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i> | 52 874 PLN | 47 190 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 | 4 921 PLN |
| - Warianty inwestycyjne | 979 PLN | 4 458 PLN |
| <u>Wpływ kosztów w skali roku*</u> | | |
| - Umowa ubezpieczenia | 2,2 % | 2,2 % każdego roku |
| - Warianty inwestycyjne | 2,0 % | 2,0 % każdego roku |

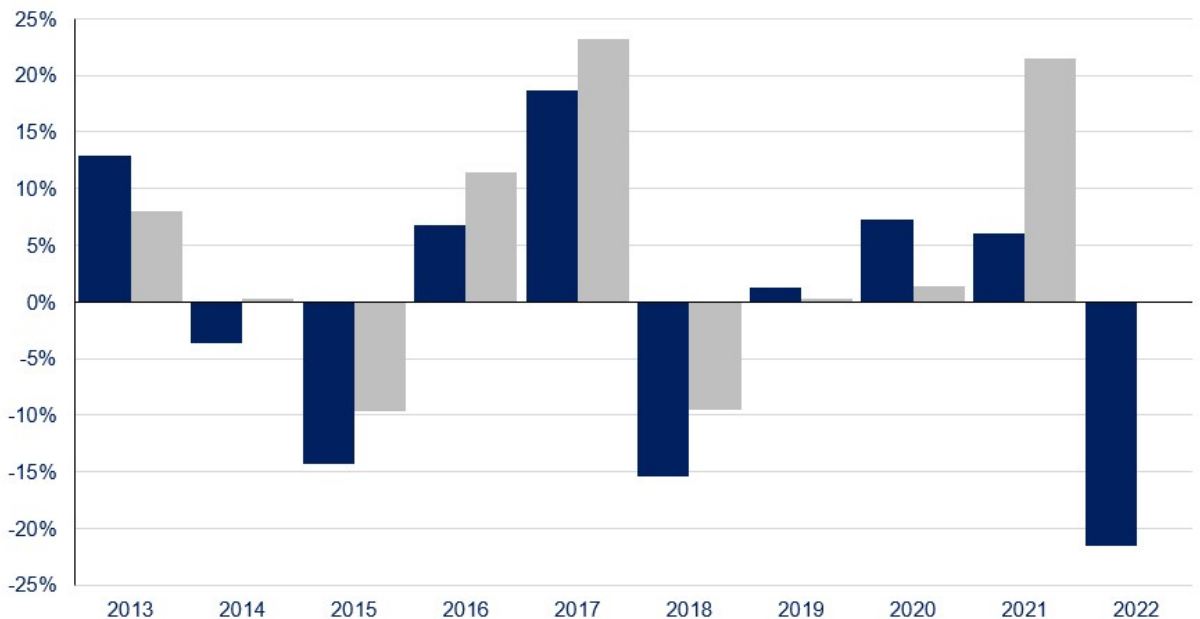
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 0,3 % przed uwzględnieniem kosztów i -3,8 % po uwzględnieniu 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 | -0,3 % 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 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|---------------------|-------|-------|--------|-------|-------|--------|------|------|-------|--------|
| Fundusz | 12,9% | -3,7% | -14,3% | 6,8% | 18,6% | -15,4% | 1,3% | 7,3% | 6,1% | -21,5% |
| Poziom referencyjny | 8,1% | 0,3% | -9,6% | 11,4% | 23,2% | -9,5% | 0,3% | 1,4% | 21,5% | - |

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 2006 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.