

Celem Funduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat.

Inwestuje środki w akcje oraz inne instrumenty finansowe oparte o akcje (np. prawa do akcji, prawa poboru). Główną część portfela powinny stanowić akcje, głównie małych i średnich spółek tj. takich których kapitalizacja rynkowa w dniu dokonania inwestycji jest niższa niż 3 miliardy euro. Udział akcji oraz instrumentów finansowych opartych o akcje w aktywach Subfunduszu może wynosić minimum 70%. Pozostała część aktywów jest lokowana w dłużne papiery wartościowe, depozyty i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego i inne władze publiczne (w tym państw członkowskich Unii Europejskiej), przedsiębiorstwa oraz w depozyty bankowe.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 243,81 -43,90%	9 846,35 -9,57%	15 637,22 -8,09%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 370,59 -15,74%	10 808,40 -5,14%	18 788,56 -2,08%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 896,31 -2,59%	12 332,42 1,37%	21 694,80 2,72%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	4 489,91 12,25%	14 158,54 8,50%	25 290,32 7,93%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	391,51	1 451,89	2 893,81
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,30%	6,11%	4,70%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,35%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,35%	Wpływ kosztów ,które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat, dokonywanych głównie w akcje spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Akcje i inne instrumenty udziałowe oraz instrumenty pochodne, dla których bazę stanowią akcje i indeksy giełdowe stanowią nie mniej niż 70% wartości aktywów netto subfunduszu. W pozostałej części aktywa lokowane są w instrumenty dłużne, m.in. obligacje i bony skarbowe, obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa, listy zastawne, certyfikaty depozytowe. Akcje i instrumenty udziałowe dobierane są do portfela w oparciu o wyniki finansowe spółki, perspektywy branży, w której działa spółka oraz jakość kadry zarządzającej i politykę dywidend spółki. Instrumenty dłużne dobierane są w oparciu o prognozy odnośnie kształtowania się w przyszłości rynkowych stóp procentowych, analizę sytuacji makroekonomicznej oraz płynność inwestycji.

Inwestycja: 4 000 PLN	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> Średni zwrot w każdym roku	1 853,99 -53,65%	9 840,69 -9,60%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> Średni zwrot w każdym roku	3 115,53 -22,11%	9 544,44 -11,02%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> Średni zwrot w każdym roku	3 696,84 -7,58%	11 097,99 -3,86%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> Średni zwrot w każdym roku	4 369,86 9,25%	13 017,41 4,12%
Łączna zainwestowana kwota	4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	376,41	1 351,52	2 619,03
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,68%	5,94%	4,66%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,32%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,33%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat, dokonywanych głównie w akcje spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Akcje i inne instrumenty udziałowe oraz instrumenty pochodne, dla których bazę stanowią akcje i indeksy akcji stanowią nie mniej niż 70% wartości aktywów netto funduszu. W pozostałej części aktywa lokowane są w instrumenty dłużne, m.in. obligacje i bony skarbowe, obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa, listy zastawne, certyfikaty depozytowe.

Inwestycja: 4 000 PLN	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	1 871,65 -53,21%	10 286,37 -7,51%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 263,94 -18,40%	10 159,57 -8,10%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 776,47 -5,59%	11 572,97 -1,80%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	4 348,59 8,71%	13 257,26 5,07%
Łączna zainwestowana kwota	4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	381,81	1 386,37	2 713,40
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,91%	5,99%	4,66%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,33%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,32%	Wpływ kosztów ,które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczy jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz inwestuje głównie w akcje, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania mających siedzibę za granicą i inne instrumenty udziałowe, zapewniające ekspozycję na kraje zaliczane do tzw. rynków wschodzących. Rynki wschodzące obejmują kraje wchodzące w skład indeksu MSCI Emerging Markets. Akcje, tytuły uczestnictwa i inne instrumenty udziałowe oraz instrumenty pochodne, dla których bazę stanowią akcje i indeksy akcji stanowią nie mniej niż 70% wartości aktywów netto funduszu. W pozostałej części aktywa lokowane są w instrumenty dłużne, m.in.: obligacje i bony skarbowe, papiery komercyjne, obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa, listy zastawne, certyfikaty depozytowe.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 030,89 -49,23%	9 607,22 -10,71%	15 002,70 -9,43%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 120,02 -22,00%	9 588,05 -10,81%	15 885,57 -7,58%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 706,90 -7,33%	11 168,95 -3,55%	18 694,75 -2,24%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	4 395,88 9,90%	13 136,33 4,59%	22 305,16 3,66%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	391,58	1 446,59	2 858,74
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,11%	6,35%	5,06%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,33%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,73%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat, dokonywanych głównie w akcje i obligacje. Akcje i inne instrumenty udziałowe oraz instrumenty pochodne, dla których bazę stanowią akcje i indeksy akcji nie mogą stanowić więcej niż 70% wartości aktywów netto funduszu. W pozostałej części aktywa lokowane są w instrumenty dłużne, min. obligacje i bony skarbowe, obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa, certyfikaty depozytowe oraz depozyty.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	2 457,91	10 524,24	16 929,46
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-38,55%	-6,42%	-5,51%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	3 327,48	10 124,25	16 810,61
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-16,81%	-8,26%	-5,74%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	3 701,24	11 136,08	18 613,11
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-7,47%	-3,69%	-2,39%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	4 110,25	12 290,21	20 713,02
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2,76%	1,20%	1,17%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	376,68	1 354,32	2 627,01
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,70%	5,94%	4,66%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,33%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,33%	Wpływ kosztów ,które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczy jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz inwestuje głównie w dłużne instrumenty finansowe, które obejmują obligacje i bony skarbowe, obligacje i bony emitowane przez przedsiębiorstwa, listy zastawne, certyfikaty depozytowe oraz depozyty bankowe. Fundusz może również lokować w instrumenty dłużne na rozwijających się rynkach europejskich i rynkach państw tworzących Wspólnotę Niepodległych Państw (WNP).

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 392,35 -15,19%	11 231,50 -3,27%	18 881,14 -1,91%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 748,37 -6,29%	11 787,74 -0,89%	20 496,80 0,82%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 858,33 -3,54%	12 109,04 0,45%	21 108,65 1,80%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 970,74 -0,73%	12 441,91 1,82%	21 746,78 2,80%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	314,07	959,64	1 622,44
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,16%	4,06%	2,68%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,33%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Fundusz dąży do wzrostu wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Fundusz inwestuje do 100% zgromadzonych aktywów w akcje spółek notowanych głównie na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW). Zarządzający Funduszem wybierają spośród różnych sektorów akcje spółek o dobrej sytuacji finansowej i bardzo dobrych perspektywach wzrostu ich wartości. Portfel Funduszu jest zdywersyfikowany i zawiera akcje spółek działających w różnych sektorach. Fundusz dąży do osiągnięcia stopy zwrotu wyższej od benchmarku (100% WIG). Dopuszczamy jednak możliwość wyboru poszczególnych inwestycji odbiegających od benchmarku. Dochody osiągnięte przez Fundusz, w tym otrzymane dywidendy, są ponownie inwestowane i powiększają aktywa Funduszu.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 084,45 -47,89%	9 911,68 -9,26%	15 537,35 -8,30%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 231,67 -19,21%	10 196,92 -7,92%	17 364,65 -4,67%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 818,72 -4,53%	11 847,78 -0,64%	20 421,50 0,70%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	4 501,41 12,54%	13 887,89 7,49%	24 329,40 6,60%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	365,68	1 286,74	2 463,13
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,51%	5,50%	4,14%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	3,80%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem Funduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat.

Inwestuje środki w akcje oraz inne instrumenty finansowe oparte o akcje (np. prawa do akcji, prawa poboru). Udział akcji oraz instrumentów finansowych opartych o akcje w aktywach Funduszu wynosi minimum 70%. Główną część portfela powinny stanowić akcje spółek dokonujących dystrybucji zysków wśród akcjonariuszy w formie dywidend lub wykupu akcji.

Pozostałe aktywa Fundusz inwestuje w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego i inne władze publiczne (w tym państw członkowskich Unii Europejskiej), przedsiębiorstwa oraz w depozyty bankowe.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 126,13 -46,85%	9 692,03 -10,31%	15 255,29 -8,89%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 335,29 -16,62%	10 791,66 -5,21%	18 869,47 -1,93%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 924,42 -1,89%	12 517,76 2,13%	22 192,93 3,49%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	4 606,57 15,16%	14 642,23 10,29%	26 428,96 9,44%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	392,40	1 458,87	2 915,25
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,35%	6,10%	4,68%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,35%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,33%	Wpływ kosztów ,które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem Funduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat.

Fundusz może lokować do 100% wartości aktywów w jednostki uczestnictwa emitowane przez subfundusz zagraniczny Deutsche Invest I Gold and Precious Metals Equities oraz przez fundusz zagraniczny DWS Gold Plus. Fundusz może lokować do 50% wartości Aktywów Netto w tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania Source Physical Gold ETC (P-ETC) emitowane przez Source Physical Markets plc. i iShares Physical Gold ETC emitowane przez iShares Physical Metals plc. Subfundusz Deutsche Invest I Gold and Precious Metals Equities zagranicznego funduszu Deutsche Invest I inwestuje w akcje emitentów, których przychody lub zyski pochodzą głównie z eksploracji, wydobycia lub przetwarzania złota, srebra, platyny lub innych metali szlachetnych. Udział akcji w aktywach może wynosić nie mniej niż 70%. Fundusz DWS Gold Plus inwestuje w dłużne papiery wartościowe. Ponadto między 20% a 50% wartości aktywów tego funduszu inwestowane jest w lokaty na rachunkach powierniczych metali szlachetnych lub certyfikaty oparte o metale szlachetne. Przedmiotem inwestycji może być także kupno i sprzedaż instrumentów finansowych opartych o metale szlachetne.

Pozostałą część aktywów Fundusz inwestuje w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego i inne władze publiczne (w tym państw członkowskich Unii Europejskiej), przedsiębiorstwa oraz w depozyty bankowe.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	1 977,69	9 381,64	14 582,22
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-50,56%	-11,81%	-10,35%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	2 990,14	9 013,12	14 604,68
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-25,25%	-13,64%	-10,30%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	3 614,63	10 642,47	17 406,23
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-9,63%	-5,88%	-4,59%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	4 374,61	12 729,46	21 106,86
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	9,37%	2,98%	1,80%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	384,65	1 402,45	2 739,03
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,85%	6,28%	5,04%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,32%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,73%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem Funduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat.

Inwestuje środki w dłużne papiery wartościowe (np. obligacje, bony skarbowe), emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego i inne władze publiczne, w tym państw członkowskich Unii Europejskiej oraz przedsiębiorstwa. Udział dłużnych papierów wartościowych w aktywach wynosi minimum 70%. Pozostałą część aktywów utrzymuje na krótkoterminowych depozytach bankowych.

Inwestycja: 4 000 PLN	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 494,06	11 296,55
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-12,65%	-2,99%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 801,34	12 039,24
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-4,97%	0,16%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 887,38	12 293,71
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-2,82%	1,21%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 974,80	12 555,17
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-0,63%	2,28%
Łączna zainwestowana kwota	4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	281,76	751,45	1 079,86
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,33%	3,16%	1,76%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,35%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	1,41%	Wpływ kosztów ,które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczy jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem Funduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Inwestuje środki w akcje oraz inne instrumenty finansowe oparte o akcje (np. prawa do akcji, prawa poboru). Udział akcji oraz instrumentów finansowych opartych o akcje w aktywach może wynosić od 40% do 65%. Pozostałe aktywa inwestuje w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego i inne władze publiczne (w tym państw członkowskich Unii Europejskiej) oraz w depozyty bankowe.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 488,44 -37,79%	10 489,10 -6,58%	16 906,95 -5,55%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 762,23 -5,94%	13 014,85 4,11%	24 635,06 7,03%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	4 218,04 5,45%	14 516,02 9,82%	27 864,27 11,27%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	4 721,82 18,05%	16 256,14 15,97%	31 715,04 15,78%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	393,67	1 475,83	2 988,26
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,78%	5,82%	4,21%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,39%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	3,82%	Wpływ kosztów ,które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Fundusz dąży do wzrostu wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat.

Fundusz inwestuje zgromadzone aktywa zarówno w akcje spółek notowanych głównie na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW) oraz dłużne instrumenty finansowe, głównie obligacje emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa RP lub NBP. Udział akcji w stosunku do instrumentów dłużnych jest uzależniony od bieżącej oraz przewidywanej sytuacji na rynkach finansowych i może wahać się w przedziale od 10% do 50% aktywów. Neutralny udział akcji i dłużnych instrumentów finansowych w portfelu Funduszu wynosi odpowiednio 30% i 70% aktywów.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 017,76 -24,56%	10 857,96 -4,92%	17 992,44 -3,51%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 601,75 -9,96%	11 269,52 -3,11%	19 392,40 -1,03%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 829,25 -4,27%	11 921,27 -0,33%	20 615,07 1,01%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	4 066,88 1,67%	12 622,64 2,55%	21 949,86 3,12%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	329,94	1 061,29	1 886,19
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,55%	4,52%	3,15%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,81%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Fundusz dąży do wzrostu wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat.

Fundusz inwestuje zgromadzone aktywa w akcje spółek notowanych głównie na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW) oraz dłużne instrumenty finansowe, głównie obligacje emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa RP lub NBP. Udział akcji w stosunku do instrumentów dłużnych jest uzależniony od bieżącej oraz przewidywanej sytuacji na rynkach finansowych i może wahać się w przedziale od 30% do 70% aktywów. Neutralny udział akcji i dłużnych instrumentów finansowych w portfelu Funduszu wynosi po 50% aktywów.

Inwestycja: 4 000 PLN	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	2 660,15 -33,50%	10 657,80 -5,81%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 504,15 -12,40%	11 043,28 -4,10%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 846,38 -3,84%	12 025,72 0,11%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	4 215,54 5,39%	13 128,12 4,56%
Łączna zainwestowana kwota	4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	349,50	1 184,61	2 201,96
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,11%	5,03%	3,66%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	3,31%	Wpływ kosztów ,które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem funduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat.

Inwestuje środki w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego i inne władze publiczne (w tym państw członkowskich Unii Europejskiej), przedsiębiorstwa oraz w depozyty bankowe. Udział w/w instrumentów finansowych w aktywach może wynosić od 60% do 100%. Udział akcji oraz instrumentów finansowych opartych o akcje w aktywach może wynosić od 5% do 40%.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	2 928,55	10 831,72	17 873,92
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-26,79%	-5,03%	-3,72%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	3 785,70	12 563,34	22 936,21
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-5,36%	2,31%	4,60%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	4 059,66	13 420,28	24 685,50
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	1,49%	5,70%	7,10%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	4 349,29	14 355,37	26 627,28
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	8,73%	9,23%	9,70%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	363,77	1 274,96	2 437,87
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,77%	5,20%	3,69%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,37%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	3,32%	Wpływ kosztów ,które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem Funduszu jest zapewnienie długoterminowego wzrostu wartości kapitału poprzez inwestowanie przede wszystkim w agresywnie zarządzany portfel spółek rynków wschodzących.

Inwestuje co najmniej 67% swoich aktywów (z wyłączeniem środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych) w kapitałowe papiery wartościowe spółek mających siedzibę lub prowadzących działalność gospodarczą głównie w krajach rynków wschodzących. Stosuje proces inwestycyjny oparty na kompleksowej analizie fundamentalnej i ilościowej, z zastosowaniem selekcji krajów, sektorów i akcji w celu realizowania stóp zwrotu. Może inwestować w chińskie akcje A za pośrednictwem programów China-Hong Kong Stock Connect. Może inwestować w aktywa denominowane w dowolnej walucie, a jego ekspozycja na ryzyko walutowe może podlegać zabezpieczeniu. Może stosować finansowe instrumenty pochodne w celach zabezpieczenia oraz efektywnego zarządzania portfelem.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	1 227,84 -69,30%	10 960,01 -4,46%	15 460,37 -8,46%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 177,58 -20,56%	10 271,47 -7,58%	17 796,13 -3,87%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 900,83 -2,48%	12 359,23 1,48%	21 765,66 2,83%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	4 771,70 19,29%	15 071,50 11,84%	27 151,75 10,37%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	336,09	1 097,04	1 973,77
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,81%	4,61%	3,20%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,35%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,85%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem Funduszu jest zapewnienie długoterminowego wzrostu wartości kapitału poprzez inwestowanie przede wszystkim w spółki z krajów będących członkami Stowarzyszenia Narodów Azji Południowo-Wschodniej (ang. Association of South East Asian Nations, inaczej ASEAN). Inwestuje co najmniej 67% swoich aktywów (z wyłączeniem środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych) w kapitałowe papiery wartościowe spółek (w tym spółek o mniejszej kapitalizacji) mających siedzibę lub prowadzących działalność gospodarczą głównie w krajach ASEAN. Niektóre kraje ASEAN mogą być traktowane jako kraje rynków wschodzących. Może także inwestować w spółki notowane na giełdach papierów wartościowych w krajach ASEAN, które mogą posiadać ekspozycję na inne kraje, w szczególności Chiny. Może inwestować w aktywa denominowane w dowolnej walucie, a jego ekspozycja na ryzyko walutowe może podlegać zabezpieczeniu. Może stosować finansowe instrumenty pochodne w celach zabezpieczenia oraz efektywnego zarządzania portfelem.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	1 246,06 -68,85%	12 587,41 2,41%	17 810,94 -3,84%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 283,40 -17,92%	10 630,94 -5,94%	18 551,51 -2,50%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 922,36 -1,94%	12 496,94 2,04%	22 134,43 3,40%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	4 668,85 16,72%	14 833,96 10,98%	26 799,86 9,92%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	337,48	1 105,29	1 993,95
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,88%	4,63%	3,21%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,35%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,85%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem Funduszu jest osiągnięcie stopy zwrotu powyżej poziomu referencyjnego poprzez wykorzystywanie możliwości inwestycyjnych, między innymi, na rynku papierów dłużnych i rynku walutowym oraz zastosowanie finansowych instrumentów pochodnych, w stosownych przypadkach. Inwestuje większość swoich aktywów, zarówno bezpośrednio jak i w wyniku zastosowania finansowych instrumentów pochodnych, w dłużne papiery wartościowe, w tym między innymi w dłużne papiery wartościowe emitowane przez rządy i ich agencje, rządowe podmioty państwowe i lokalne oraz organizacje ponadnarodowe, a także w dłużne papiery wartościowe przedsiębiorstw, papiery wartościowe zabezpieczone aktywami i papiery wartościowe zabezpieczone hipoteką (w tym obligacje zabezpieczone) oraz waluty. Emitenci tych papierów wartościowych mogą mieć siedzibę w dowolnym kraju, w tym na rynkach wschodzących.

Fundusz może inwestować w dłużne papiery wartościowe z ratingiem poniżej inwestycyjnego oraz dłużne papiery nieposiadające ratingu inwestycyjnego. Może inwestować istotną część swoich aktywów w papiery wartościowe zabezpieczone hipoteką oraz papiery wartościowe zabezpieczone aktywami.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 449,76 -13,76%	11 255,22 -3,17%	18 960,31 -1,77%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 741,67 -6,46%	11 701,73 -1,25%	20 244,59 0,41%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 838,01 -4,05%	11 980,85 -0,08%	20 772,11 1,27%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 935,85 -1,60%	12 268,35 1,11%	21 318,99 2,14%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	319,07	992,40	1 708,85
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,27%	4,22%	2,85%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,50%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem Funduszu jest długoterminowy wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat dokonywanych przede wszystkim w akcje lub inne papiery wartościowe notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. i na rynku regulowanym o podobnym profilu ryzyka mającym siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Fundusz inwestuje co najmniej 50% Wartości Aktywów Netto w akcje, głównie renomowanych polskich spółek, o największej kapitalizacji i płynności, notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Dywersyfikacja ryzyka inwestycyjnego następuje między innymi poprzez zakup akcji różnych emitentów.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	1 784,46 -55,39%	9 862,24 -9,49%	15 033,74 -9,37%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 137,61 -21,56%	9 857,57 -9,52%	16 643,52 -6,06%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 789,72 -5,26%	11 664,23 -1,41%	19 946,40 -0,09%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	4 562,91 14,07%	13 957,88 7,75%	24 301,06 6,56%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	383,09	1 395,59	2 738,57
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,96%	6,01%	4,67%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,33%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem Funduszu jest stabilny długoterminowy wzrost Wartości Aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat poprzez dokonywanie inwestycji przede wszystkim w akcje, fundusze inwestycyjne, fundusze zagraniczne oraz instytucje wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą, które umożliwiają osiąganie zysków w wyniku wzrostu rynkowych cen surowców.

Co najmniej 66% Wartości Aktywów Netto stanowią tytuły uczestnictwa funduszy krajowych i zagranicznych, które zostały zaklasyfikowane do kategorii funduszy (subfunduszy) surowcowych, akcje spółek, których przedmiotem lub jednym z podstawowych przedmiotów działalności jest prowadzenie działalności związanej z wydobyciem lub przetwórstwem surowcowym.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 365,73 -40,86%	9 798,81 -9,80%	15 691,64 -7,98%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 900,72 -27,48%	8 075,06 -18,54%	12 251,44 -15,91%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 331,36 -16,72%	9 078,02 -13,32%	13 804,59 -12,11%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 826,54 -4,34%	10 272,09 -7,57%	15 686,52 -7,99%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	354,59	1 217,77	2 269,50
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,82%	5,82%	4,75%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,28%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,46%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem Funduszu jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat środków pieniężnych dokonywanych w papiery wartościowe z zastosowaniem zasady minimalizacji ryzyka w celu ograniczenia możliwych wahań Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa.

Fundusz lokuje nie mniej od 30% do 70% Wartości Aktywów Netto w akcje, w tym głównie akcje renomowanych polskich spółek, o największej kapitalizacji i płynności, notowanych na rynku podstawowym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Może lokować łącznie od 0% do 70% wartości Aktywów w instrumenty dłużne, Instrumenty Rynku Pieniężnego i depozyty bankowe, przy czym udział każdej z wyżej wymienionych kategorii lokat osobno może wahać się od 0% do 70%. Co najmniej 50% Wartości Aktywów Netto będzie lokowane w papiery wartościowe emitowane przez podmioty mające siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 325,35 -41,87%	10 561,06 -6,25%	16 836,76 -5,69%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 394,42 -15,14%	10 649,15 -5,85%	18 195,16 -3,14%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 818,63 -4,53%	11 849,21 -0,63%	20 425,83 0,70%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	4 287,04 7,18%	13 238,65 4,99%	23 073,93 4,80%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	385,89	1 414,47	2 789,80
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,06%	6,05%	4,69%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,35%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem inwestycyjnym Funduszu jest długoterminowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz inwestuje minimum 70% aktywów w akcje małych i średnich spółek. Za „małe i średnie spółki” uważa się spółki, których akcje są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym lub wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu, z wyjątkiem tych, których kapitalizacja rynkowa (tj. iloczyn ceny rynkowej akcji spółki oraz liczby wyemitowanych przez tę spółkę akcji) przekracza równowartość 5 mld euro w złotych. Do 30% aktywów inwestowanych jest w dłużne papiery wartościowe krótkoterminowe oraz instrumenty rynku pieniężnego. Aktywa mogą być lokowane w inne instrumenty finansowe w sposób dozwolony przepisami prawa i postanowieniami statutu. Lokaty w akcje i inne papiery wartościowe są dokonywane przede wszystkim na podstawie analizy fundamentalnej. Podstawowymi kryteriami analiz są rynkowe i technologiczne przewagi firm, jakość zarządzania przedsiębiorstwem, udział akcji w indeksach giełdowych oraz płynność akcji.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	2 140,33 -46,49%	10 456,33 -6,73%	16 449,54 -6,45%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 285,70 -17,86%	10 294,80 -7,47%	17 475,79 -4,46%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 802,18 -4,95%	11 734,05 -1,12%	20 123,85 0,21%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	4 381,02 9,53%	13 452,62 5,82%	23 388,16 5,26%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	387,32	1 421,88	2 806,34
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,08%	6,11%	4,76%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,42%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem inwestycyjnym Funduszu jest długoterminowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Inwestuje przede wszystkim w akcje spółek Europy Środkowo-Wschodniej. Lokaty w akcje są dokonywane na podstawie analizy fundamentalnej oraz oceny jakościowej spółek. Istnieje możliwość dobierania lub zmiany spółek w portfelu w zależności od ich perspektyw wzrostu. Aktywa mogą być też inwestowane w obligacje i inne instrumenty finansowe dopuszczone Statutem.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	2 278,68 -43,03%	9 805,23 -9,77%	15 612,20 -8,15%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 325,06 -16,87%	10 651,97 -5,84%	18 458,93 -2,66%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 886,58 -2,84%	12 273,39 1,13%	21 538,68 2,48%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	4 530,80 13,27%	14 248,45 8,84%	25 417,31 8,10%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	395,25	1 475,74	2 954,63
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,39%	6,22%	4,82%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,35%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,47%	Wpływ kosztów ,które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczy jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem Funduszu jest długoterminowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku lokat w akcje polskich spółek. Udział akcji w aktywach nie może być niższy niż 60%. Są to przede wszystkim akcje dużych spółek, może też kupować akcje firm o średniej kapitalizacji. Lokaty w akcje i inne papiery wartościowe są dokonywane przede wszystkim na podstawie analizy fundamentalnej, szczególnie w przypadku papierów o charakterze udziałowym. Podstawowym kryterium jest określenie rynkowej i technologicznej przewagi firmy oraz jakości zarządzania przedsiębiorstwem.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 242,77 -43,93%	9 775,14 -9,91%	15 523,52 -8,33%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 236,74 -19,08%	10 195,22 -7,93%	17 340,85 -4,72%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 813,07 -4,67%	11 812,19 -0,79%	20 329,09 0,54%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	4 480,73 12,02%	13 801,56 7,16%	24 130,06 6,32%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	386,60	1 418,58	2 799,63
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,08%	6,08%	4,72%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,38%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem Funduszu jest długoterminowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku dokonywania lokat w publiczne i korporacyjne obligacje oraz inne dłużne papiery wartościowe. Udział pozostałych kategorii lokat w aktywach musi być niższy niż 30% wartości aktywów. Lokaty są dokonywane przede wszystkim na podstawie bieżącej oceny i prognoz rozwoju sytuacji makroekonomicznej kraju emitenta papierów wartościowych oraz ich wpływu na kształtowanie się rynkowych stóp procentowych.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 457,46 -13,56%	11 258,23 -3,16%	18 970,25 -1,76%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 751,78 -6,21%	11 774,37 -0,95%	20 440,14 0,73%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 851,19 -3,72%	12 064,21 0,27%	20 990,79 1,62%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 952,59 -1,19%	12 363,47 1,50%	21 562,77 2,52%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	296,65	849,32	1 339,43
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,68%	3,60%	2,22%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	1,87%	Wpływ kosztów „które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczy jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem Funduszu jest długoterminowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku lokat w akcje i obligacje.

Udział akcji nie może być niższy niż 20% i wyższy niż 80% wartości aktywów. Lokaty są dokonywane przede wszystkim na podstawie analizy fundamentalnej, szczególnie w przypadku papierów o charakterze udziałowym. Podstawowym kryterium jest określenie rynkowej i technologicznej przewagi firm oraz jakości zarządzania przedsiębiorstwem. Przy ustalaniu proporcji udziału akcji i dłużnych papierów wartościowych w aktywach bierze się pod uwagę czynniki warunkujące sytuację na rynkach akcji oraz kształtowanie i perspektywy rentowności dłużnych papierów wartościowych.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 836,68 -29,08%	10 498,73 -6,54%	17 262,89 -4,87%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 480,74 -12,98%	10 911,25 -4,68%	18 705,21 -2,22%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 824,54 -4,39%	11 889,79 -0,46%	20 532,44 0,88%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	4 196,38 4,91%	12 989,78 4,02%	22 628,41 4,14%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	359,44	1 247,80	2 363,90
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,35%	5,33%	3,96%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	3,62%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem inwestycyjnym Funduszu jest długoterminowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Lokuje środki w publiczne i korporacyjne dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty rynku pieniężnego zapewniające konkurencyjne oprocentowanie, zarówno o charakterze stałym, jak i zmiennym. Udział tych instrumentów w portfelu to minimum 60%, akcje to nie więcej niż 40% portfela. Decyzje o składzie portfela podejmowane są przede wszystkim na podstawie analizy fundamentalnej. Lokaty w powyższe instrumenty są dokonywane na podstawie bieżącej oceny i prognoz rozwoju sytuacji makroekonomicznej kraju emitenta papieru wartościowego oraz ich wpływu na kształtowanie się rynkowych stóp procentowych. Przy ustalaniu proporcji udziału części akcyjnej i dłużnej pod uwagę brane są czynniki warunkujące sytuację na rynkach akcji oraz kształtowanie się i perspektywy rentowności dłużnych papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 045,98 -23,85%	10 760,97 -5,35%	17 859,93 -3,75%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 584,15 -10,40%	11 242,97 -3,22%	19 373,86 -1,06%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 836,66 -4,08%	11 968,09 -0,13%	20 737,40 1,21%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	4 102,96 2,57%	12 756,27 3,09%	22 242,31 3,56%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	343,32	1 145,79	2 102,52
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,93%	4,87%	3,51%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	3,16%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem Funduszu Warta Fundusz Gwarantowany jest maksymalizacja długoterminowego wzrostu nominalnej wartości jednostki przy jednoczesnej minimalizacji ryzyka inwestycyjnego oraz osiągnięcie stopy zwrotu gwarantowanej w okresach miesięcznych. Towarzystwo ustala i gwarantuje stopę zwrotu z inwestycji w Fundusz w ujęciu rocznym na dany miesiąc kalendarzowy. Aktywa Funduszu stanowią depozyty bankowe, obligacje i bony skarbowe.

Inwestycja: 4 000 PLN	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)	
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 768,52	11 557,94	19 655,85
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-5,79%	-1,87%	-0,58%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 803,65	11 744,23	20 134,49
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-4,91%	-1,07%	0,22%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 807,11	11 754,25	20 153,23
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-4,82%	-1,03%	0,25%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 810,67	11 764,38	20 172,10
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-4,73%	-0,99%	0,29%
Łączna zainwestowana kwota	4 000	12 000	20 000	

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	224,37	435,53	323,57
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,66%	1,83%	0,54%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	0,20%	Wpływ kosztów ,które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem Funduszu jest długoterminowy wzrost wartości aktywów netto oraz wartości jednostek porównywalny z innymi, bezpiecznymi formami oszczędzania lub potencjalnie je przewyższający, realizowany poprzez lokowanie środków pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub wpłat dodatkowych w dłużne papiery wartościowe. Obligacje, bony i inne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa stanowią do 100% aktywów Funduszu, inne dłużne papiery wartościowe wymienione stanowią do 40% aktywów Funduszu, depozyty bankowe stanowią do 100% aktywów Funduszu. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bankowym prowadzonym na potrzeby Funduszu utrzymywane są w zakresie niezbędnym do zaspokojenia bieżących zobowiązań Funduszu. Minimalny rating dla papierów dłużnych wyemitowanych przez podmioty inne niż Skarb Państwa lub NBP nie może być niższy niż rating Standard & Poor dla długu wewnętrznego Polski lub odpowiadający mu rating innej agencji (Mood's, Fitch, CERA).

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 436,64 -14,08%	11 391,04 -2,58%	19 165,91 -1,42%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 766,99 -5,83%	11 779,06 -0,93%	20 387,14 0,64%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 850,25 -3,74%	12 020,19 0,08%	20 842,95 1,38%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 933,64 -1,66%	12 266,47 1,10%	21 311,94 2,13%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	293,08	865,23	1 412,77
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,58%	3,67%	2,35%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,00%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem Funduszu jest długoterminowy wzrost wartości aktywów netto oraz wartości Jednostek porównywalny z innymi, bezpiecznymi formami oszczędzania lub potencjalnie je przewyższający, realizowany poprzez lokowanie środków pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub wpłat dodatkowych w jednostki funduszy inwestycyjnych rynku pieniężnego oraz obligacyjnych.

Aktywa Funduszu mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych:

- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych – do 100% wartości aktywów netto Funduszu w tym: od 40% do 100% wartości aktywów netto stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych gotówkowych i rynku pieniężnego, od 0% do 40% wartości aktywów netto stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych obligacyjnych,
- środki pieniężne oraz depozyty bankowe – do 10% wartości aktywów netto Funduszu.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 656,58 -8,59%	11 479,68 -2,20%	19 457,88 -0,91%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 784,01 -5,40%	11 723,95 -1,16%	20 144,48 0,24%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 818,13 -4,55%	11 821,99 -0,75%	20 327,97 0,54%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 852,30 -3,69%	11 920,90 -0,33%	20 513,64 0,85%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	269,06	715,87	1 035,78
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,89%	3,04%	1,74%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	1,40%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem Funduszu jest ochrona realnej wartości powierzonego kapitału. Jest to realizowane poprzez lokowanie środków pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub wpłat dodatkowych w dłużne papiery wartościowe. Dominujący udział papierów wyemitowanych przez Skarb Państwa wykorzystywany jest do minimalizowania ryzyka inwestycyjnego. Zaangażowanie w lokaty bankowe możliwe jest w szczególności w okresach budowania i restrukturyzacji portfela.

W skład portfela wchodzić mogą: dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego, lokaty bankowe, środki pieniężne. Dopuszczone jest inwestowanie wyłącznie w dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 491,54 -12,71%	11 386,03 -2,60%	19 194,44 -1,37%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 741,21 -6,47%	11 552,44 -1,89%	19 760,61 -0,40%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 803,19 -4,92%	11 730,60 -1,13%	20 092,50 0,15%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 866,66 -3,33%	11 913,13 -0,36%	20 433,19 0,72%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	275,52	757,93	1 145,88
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,04%	3,23%	1,94%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	1,60%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem Funduszu jest zapewnienie długoterminowo, wzrostu wartości aktywów przy zachowaniu ich realnej wartości. Cel ten ma zostać osiągnięty poprzez lokaty w dłużne papiery wartościowe, akcje dopuszczone do publicznego obrotu, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz depozyty bankowe w sposób umożliwiający osiągnięcie jak największego stopnia rentowności lokat przy akceptowaniu umiarkowanego poziomu ryzyka. Modelowa struktura aktywów obejmuje inwestycje w akcje dopuszczone do publicznego obrotu oraz dłużne papiery wartościowe odpowiednio w proporcji 25% akcji oraz 75% obligacji. Fundusz inwestuje w akcje najbardziej płynnych spółek notowanych na Warszawskiej giełdzie (WIG20, MWIG40).

Aktywa Funduszu mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych:

- instrumenty dłużne (modelowo 75%), takie jak: obligacje skarbowe, obligacje emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki, bony skarbowe, depozyty bankowe, listy zastawne, obligacje przedsiębiorstw i banków, przy czym udział papierów dłużnych przedsiębiorstw i banków może stanowić maksymalnie 50% wartości aktywów
- akcje dopuszczone do publicznego obrotu (modelowo 25%).

Aktywa mogą obejmować instrumenty pochodne o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami funduszu, przy czym ich udział nie może przekraczać 5% wartości aktywów Funduszu. Dodatkowo wolne środki mogą być ulokowane przejściowo w depozytach bankowych.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 177,08 -20,57%	10 908,70 -4,69%	18 193,72 -3,14%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 606,38 -9,84%	11 141,20 -3,67%	18 960,56 -1,77%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 794,25 -5,14%	11 672,52 -1,38%	19 942,34 -0,10%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 990,36 -0,24%	12 238,61 0,99%	20 999,56 1,63%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	300,64	916,31	1 550,18
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,72%	3,92%	2,64%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,30%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem Funduszu jest długoterminowy wzrost wartości aktywów netto oraz wartości Jednostek poprzez lokowanie środków pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub wpłat dodatkowych w dłużne papiery wartościowe oraz akcje renomowanych spółek. Obligacje, bony i inne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa stanowią do 60% aktywów Funduszu, inne dłużne papiery wartościowe stanowią do 20% aktywów Funduszu, akcje spółek publicznych stanowią od 40% do 60% aktywów Funduszu, depozyty bankowe stanowią do 60% aktywów Funduszu. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bankowym prowadzonym na potrzeby Funduszu utrzymywane są w zakresie niezbędnym do zaspokojenia bieżących zobowiązań Funduszu.

Minimalny rating dla papierów dłużnych wyemitowanych przez podmioty inne niż Skarb Państwa lub NBP nie może być niższy niż rating Standard & Poor dla długu wewnętrznego Polski lub odpowiadający mu rating innej agencji (Mood's, Fitch, CERA).

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	2 557,80 -36,06%	10 377,44 -7,09%	16 793,11 -5,77%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 411,65 -14,71%	10 563,68 -6,24%	17 859,36 -3,75%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 782,99 -5,43%	11 602,24 -1,68%	19 762,05 -0,40%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	4 192,20 4,81%	12 787,90 3,21%	21 978,20 3,16%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	310,92	981,24	1 716,10
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,99%	4,22%	2,94%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,33%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,60%	Wpływ kosztów ,które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem Funduszu jest maksymalizacja długoterminowego wzrostu wartości aktywów netto oraz wartości Jednostek poprzez lokowanie środków pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub wpłat dodatkowych w jednostki funduszy inwestycyjnych rynku pieniężnego, obligacyjnych oraz akcyjnych.

Aktywa Funduszu WARTA Libra mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych:

- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych – do 100% wartości aktywów netto Funduszu w tym: od 0% do 60% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych gotówkowych i rynku pieniężnego, od 30% do 70% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych obligacyjnych, od 10% do 50% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych akcyjnych
- środki pieniężne oraz depozyty bankowe – do 10% wartości aktywów netto Funduszu.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 152,76 -21,18%	11 349,35 -2,76%	18 884,11 -1,91%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 688,64 -7,78%	11 510,55 -2,07%	19 825,14 -0,29%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 837,45 -4,06%	11 938,11 -0,26%	20 628,11 1,03%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 989,24 -0,27%	12 385,10 1,59%	21 476,49 2,38%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	270,19	721,08	1 045,28
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,94%	3,06%	1,74%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	1,40%	Wpływ kosztów ,które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem Funduszu jest maksymalizacja długoterminowego wzrostu wartości aktywów netto oraz wartości Jednostek poprzez lokowanie środków pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub wpłat dodatkowych w jednostki funduszy inwestycyjnych rynku pieniężnego, obligacyjnych oraz akcyjnych.

Aktywa Funduszu mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych:

- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych – do 100% wartości aktywów netto Funduszu w tym: od 0% do 30% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych gotówkowych i rynku pieniężnego, od 0% do 30% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych obligacyjnych, od 40% do 100% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych akcyjnych
- środki pieniężne oraz depozyty bankowe – do 10% wartości aktywów netto Funduszu.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 405,76 -39,86%	10 892,98 -4,76%	17 447,95 -4,52%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 393,64 -15,16%	10 503,30 -6,51%	17 742,88 -3,97%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 770,01 -5,75%	11 549,32 -1,90%	19 654,12 -0,58%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	4 179,57 4,49%	12 739,21 3,02%	21 877,46 3,01%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	278,26	739,55	1 074,01
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,07%	3,16%	1,84%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,33%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	1,50%	Wpływ kosztów ,które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem Funduszu jest maksymalizacja długoterminowego wzrostu wartości aktywów netto oraz wartości Jednostek poprzez lokowanie środków pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub wpłat dodatkowych w jednostki funduszy inwestycyjnych: rynku pieniężnego, obligacyjnych oraz akcyjnych.

Aktywa Funduszu mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych:

- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych – do 100% wartości aktywów netto Funduszu w tym: od 0% do 70% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych gotówkowych i rynku pieniężnego, od 20% do 60% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych obligacyjnych, od 10% do 70% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych akcyjnych

- środki pieniężne oraz depozyty bankowe – do 10% wartości aktywów netto Funduszu.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	2 864,08	11 238,99	18 458,19
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-28,40%	-3,24%	-2,66%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	3 584,26	11 052,45	18 763,07
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-10,39%	-4,06%	-2,12%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	3 786,44	11 620,95	19 809,12
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-5,34%	-1,60%	-0,32%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	3 996,03	12 227,31	20 939,54
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-0,10%	0,94%	1,53%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	325,79	1 074,18	1 951,75
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,40%	4,62%	3,34%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,33%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	3,00%	Wpływ kosztów ,które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem jest zapewnienie wzrostu wartości kapitału w czasie.

Fundusz będzie inwestował zwykle co najmniej 90% swoich aktywów w kapitałowe papiery wartościowe (tzn. akcje) spółek o dowolnej wielkości mających siedzibę lub prowadzących większość swojej działalności gospodarczej w Azji (z wyłączeniem Japonii). Fundusz będzie inwestował na rynkach rozwiniętych i wschodzących. Inwestycje w chińskie akcje obejmują chińskie akcje A i chińskie akcje B do poziomu maksymalnej ekspozycji równej 50% aktywów funduszu. Fundusz może inwestować do 30% swoich aktywów w chińskie akcje A na rynku Shanghai-Hong Kong Stock Connect i może cechować go maksymalna ekspozycja równa 30% aktywów na chińskie akcje A za pośrednictwem produktów oferujących dostęp do chińskich akcji A („CAAP”). Fundusz może zainwestować maksymalnie 10% swoich aktywów w fundusze (w tym inne fundusze HSBC Global Investments Funds). Fundusz może korzystać z instrumentów pochodnych do realizacji przyjętych celów inwestycyjnych. Fundusz może korzystać z instrumentów pochodnych w ramach zabezpieczenia (hedging) i zarządzania przepływami pieniężnymi. Fundusz jest aktywnie zarządzany i nie odwzorowuje żadnego benchmarku. Podczas doboru inwestycji może być uwzględniany skład przyjętego indeksu referencyjnego. Indeksem referencyjnym dla funduszu jest MSCI AC Asia ex Japan Net. Walutą referencyjną funduszu jest USD. Walutą referencyjną tej klasy udziałów jest USD. Dochód jest ponownie inwestowany.

Inwestycja: 4 000 PLN	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	825,83 -79,35%	11 049,96 -4,07%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 089,74 -22,76%	10 239,41 -7,73%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 992,13 -0,20%	12 910,76 3,70%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	5 137,91 28,45%	16 634,18 17,24%
Łączna zainwestowana kwota	4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	322,49	1 045,45	1 865,56
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,55%	4,32%	2,91%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,36%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,55%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem jest zapewnienie wzrostu wartości kapitału i bieżącego dochodu z inwestycji w czasie.

Fundusz będzie inwestował zwykle co najmniej 90% swoich aktywów w kapitałowe papiery wartościowe (tzn. akcje) spółek o dowolnej wielkości mających siedzibę lub prowadzących większość swojej działalności gospodarczej w krajach BRIC. Do krajów BRIC należą Brazylia, Rosja, Indie i Chiny (w tym Specjalny Region Administracyjny Hongkong). Inwestycje w chińskie akcje obejmują chińskie akcje A i chińskie akcje B przy maksymalnej ekspozycji sięgającej 50% aktywów funduszu. Fundusz może inwestować do 40% swoich aktywów w chińskie akcje A za pośrednictwem Shanghai-Hong Kong Stock Connect i posiadać ekspozycję do maksymalnie 30% swoich aktywów na chińskie akcje A pośrednio w ramach produktów oferujących dostęp do chińskich akcji A („CAAP”). Fundusz może zainwestować maksymalnie 10% swoich aktywów w fundusze (w tym inne fundusze HSBC Global Investments Funds). Fundusz może korzystać z instrumentów pochodnych do realizacji przyjętych celów inwestycyjnych. Fundusz może korzystać z instrumentów pochodnych w ramach zabezpieczenia (hedging) i zarządzania przepływami pieniężnymi. Fundusz jest aktywnie zarządzany i nie odwzorowuje żadnego benchmarku. Podczas doboru inwestycji może być uwzględniany skład przyjętego indeksu referencyjnego. Indeks referencyjnym dla funduszu jest 25% MSCI Brazil Net 25% MSCI China Net 25% MSCI Russia Net i 25% MSCI India Net. Walutą referencyjną funduszu jest USD. Walutą referencyjną tej klasy udziałów jest USD. Dochód jest ponownie inwestowany.

Inwestycja: 4 000 PLN	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	754,00 -81,15%	9 473,71 -11,36%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	2 900,75 -27,48%	9 450,21 -11,48%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 881,68 -2,96%	12 236,12 0,98%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	5 174,14 29,35%	16 295,49 16,10%
Łączna zainwestowana kwota	4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	327,06	1 040,00	1 827,38
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,54%	4,39%	2,99%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,35%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,64%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem jest zapewnienie wzrostu wartości kapitału i bieżącego dochodu z inwestycji w czasie.

Fundusz będzie inwestował przede wszystkim w kapitałowe papiery wartościowe (akcje) lub podobne papiery wartościowe spółek z krajów Ameryki Łacińskiej. Chodzi tu o spółki z siedzibą w Ameryce Łacińskiej lub spółki z dowolnego innego kraju prowadzące większość działalności gospodarczej w Ameryce Łacińskiej. Fundusz może inwestować w mniejszą liczbę papierów wartościowych w porównaniu do innych funduszy. Fundusz może inwestować do 10% swoich aktywów w inne fundusze otwarte, w tym inne fundusze HSBC. Fundusz może korzystać z instrumentów pochodnych dla celów zabezpieczenia lub efektywnego zarządzania portfelem (np. dla zarządzania ryzykiem lub kosztami bądź generowania dodatkowego kapitału lub dochodu). Fundusz jest aktywnie zarządzany i nie odwzorowuje żadnego benchmarku. Podczas doboru inwestycji może być uwzględniany skład przyjętego indeksu referencyjnego. Indeks referencyjnym dla funduszu jest MSCI Latin America 10/40 Net.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	454,99 -88,63%	12 291,39 1,20%	13 474,00 -12,89%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 410,92 -39,73%	7 223,77 -23,31%	11 236,59 -18,64%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 451,31 -13,72%	9 719,82 -10,17%	15 237,57 -8,93%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	4 940,75 23,52%	13 663,12 6,63%	21 906,17 3,05%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	300,84	900,71	1 515,07
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,34%	4,11%	2,97%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,30%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,67%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem inwestycyjnym funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.

Fundusz lokuje od 75% do 100% wartości aktywów w dłużne papiery wartościowe, przy czym od 40% do 100% wartości aktywów w dłużne papiery wartościowe przedsiębiorstw. Fundusz lokuje do 100% wartości aktywów w kategorii lokat denominowane w walutach obcych. Fundusz jest subfunduszem rynku krajowego, co oznacza, że udział papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego emitowanych przez podmioty mające siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz depozytów w bankach krajowych powinien wynosić co najmniej 66% wartości aktywów.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 065,01 -23,37%	11 362,71 -2,70%	18 837,81 -1,99%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 656,12 -8,60%	11 303,71 -2,96%	19 299,12 -1,19%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 790,69 -5,23%	11 687,61 -1,31%	20 011,89 0,02%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 929,89 -1,75%	12 089,78 0,37%	20 763,90 1,25%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	314,98	968,99	1 653,66
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,10%	4,15%	2,81%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,47%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem inwestycyjnym funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.

Fundusz lokuje minimum 90% wartości aktywów w dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub inne kraje Unii Europejskiej i OECD oraz lokaty bankowe i środki pieniężne. Fundusz jest subfunduszem rynku krajowego, co oznacza że udział papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego emitowanych przez podmioty mające siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz depozytów w bankach krajowych powinien wynosić co najmniej 66% wartości aktywów.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 942,18 -26,45%	10 922,92 -4,63%	18 029,17 -3,44%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 580,21 -10,49%	11 005,74 -4,26%	18 640,32 -2,34%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 763,79 -5,91%	11 521,97 -2,02%	19 587,69 -0,69%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 956,08 -1,10%	12 072,25 0,30%	20 607,45 1,00%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	327,15	1 046,45	1 852,51
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,40%	4,51%	3,19%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,33%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,85%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.

Fundusz na rzecz subfunduszu dokonuje lokat głównie w dłużne i udziałowe papiery wartościowe, przy czym zaangażowanie w udziałowe papiery wartościowe nie może przekroczyć 40% wartości aktywów. Fundusz jest subfunduszem rynku krajowego, co oznacza że udział papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego emitowanych przez podmioty mające siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz depozytów w bankach krajowych powinien wynosić co najmniej 66% wartości aktywów.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 345,45 -41,36%	10 611,19 -6,03%	16 934,04 -5,50%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 341,61 -16,46%	10 215,63 -7,84%	17 041,25 -5,29%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 718,99 -7,03%	11 248,36 -3,20%	18 895,45 -1,89%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	4 136,57 3,41%	12 432,46 1,78%	21 064,30 1,73%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	373,58	1 336,00	2 582,73
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,63%	5,84%	4,54%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,33%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,21%	Wpływ kosztów ,które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.

Fundusz lokuje aktywa subfunduszu głównie w akcje stanowiące do 70% wartości aktywów oraz w bony skarbowe i dłużne papiery wartościowe, których udział może sięgać do 70% wartości aktywów. Fundusz jest subfunduszem rynku krajowego, co oznacza że udział papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego emitowanych przez podmioty mające siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz depozytów w bankach krajowych powinien wynosić co najmniej 66% wartości aktywów.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 187,45 -45,31%	9 601,79 -10,74%	15 190,28 -9,03%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 089,83 -22,75%	9 352,99 -11,95%	15 284,21 -8,83%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 648,79 -8,78%	10 824,47 -5,07%	17 843,82 -3,78%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	4 300,41 7,51%	12 638,74 2,62%	21 096,09 1,78%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	393,74	1 457,57	2 878,62
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,12%	6,48%	5,23%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,32%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,91%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.

Fundusz lokuje aktywa głównie w polskie i zagraniczne akcje, których łączny udział może sięgać od 50% do 100% wartości aktywów subfunduszu. Fundusz jest subfunduszem rynku krajowego, co oznacza że udział papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego emitowanych przez podmioty mające siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz depozytów w bankach krajowych powinien wynosić co najmniej 66% wartości aktywów.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	1 478,95	9 277,09	13 650,82
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-63,03%	-12,33%	-12,47%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	2 824,71	8 590,01	13 880,17
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-29,38%	-15,81%	-11,94%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	3 615,15	10 623,34	17 353,69
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-9,62%	-5,97%	-4,69%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	4 612,51	13 400,42	22 306,42
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	15,31%	5,62%	3,66%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	388,37	1 423,00	2 788,47
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,95%	6,38%	5,14%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,32%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,83%	Wpływ kosztów ,które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów tego Funduszu w wyniku wzrostu wartości jego lokat, przy czym Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia tak przyjętego celu inwestycyjnego.

Realizacja celu inwestycyjnego Funduszu następuje poprzez inwestowanie posiadanych aktywów wyłącznie w jednostki uczestnictwa funduszu podstawowego (Superfund Trend Podstawowy SFIO). Wspomniany fundusz podstawowy inwestuje z kolei do 100% posiadanych aktywów, w tytuły uczestnictwa Superfund Green One, będącego subfunduszem wydzielonym w ramach funduszu zagranicznego Superfund Sicav. Fundusz podstawowy może także inwestować swoje aktywa w inne instrumenty finansowe w tym papiery wartościowe, jednostki uczestnictwa oraz tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, instrumenty rynku pieniężnego, instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, depozyty. Lokaty w instrumenty pochodne mogą być dokonywane w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym funduszu podstawowego oraz ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. Wspomniany fundusz zagraniczny Superfund Sicav, z siedzibą w Luksemburgu, którego tytuły uczestnictwa nabywa fundusz podstawowy, jest funduszem typu managed futures, który dokonuje lokowania posiadanych aktywów głównie w instrumenty pochodne, zarówno bezpośrednio jak i poprzez uczestnictwo w funduszach hedgingowych. Fundusz zagraniczny lokuje posiadane aktywa również w inne instrumenty finansowe przewidziane w prospekcie informacyjnym tego funduszu. Stosowane przez fundusz zagraniczny specjalne techniki inwestycyjne, związane ze stosowaniem różnego rodzaju instrumentów pochodnych typu futures i forward, opcji, transakcji swapowych i innych pochodnych instrumentów finansowych mogą powodować, iż wartość aktywów tego funduszu będzie podlegała dużej zmienności, zaś ryzyko poniesienia straty będzie bardzo wysokie. Zyski z inwestycji dokonywanych przez Fundusz, będą bardzo podobne do zysków funduszu podstawowego (Superfund Trend Podstawowy SFIO). Z uwagi na skład portfela inwestycyjnego, wartość aktywów netto Funduszu, a zatem również wartość jednostek uczestnictwa może charakteryzować się dużą zmiennością.

Inwestycja: 4 000 PLN	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)	
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	1 607,72	9 665,72	14 448,50
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-59,81%	-10,43%	-10,65%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	2 961,67	9 103,97	14 955,18
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-25,96%	-13,19%	-9,54%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 681,34	11 008,56	18 294,03
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-7,97%	-4,25%	-2,96%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 560,20	13 513,70	22 866,35
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	14,01%	6,06%	4,50%
Łączna zainwestowana kwota	4 000	12 000	20 000	

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	526,21	2 273,83	4 918,97
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	13,82%	10,11%	8,83%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,32%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	8,51%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczy jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem Funduszu jest stabilny długoterminowy wzrost Wartości Aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszu. Fundusz co najmniej 75% Aktywów lokuje w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych, tytułu uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne, tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą. Fundusz nie więcej niż 25% Aktywów lokuje w: akcje, Instrumenty Rynku Pieniężnego i dłużne papiery wartościowe, depozyty o terminie zapadalności nie dłuższym niż rok płatne na żądanie lub które można wycofać przed terminem zapadalności. Co najmniej 50% i nie więcej niż 95% Aktywów Funduszu będzie lokowane w aktywa o charakterze akcyjnym, tj. jednostki uczestnictwa oraz tytuły uczestnictwa, które zostały zaklasyfikowane przez Fundusz do kategorii funduszy (subfunduszy) akcyjnych oraz akcje. Fundusz może lokować do 50% wartości Aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach Skarbiec FIO. Fundusz będzie prowadził aktywną alokację pomiędzy kategoriami lokat oraz odpowiedni dobór poszczególnych funduszy inwestycyjnych otwartych, funduszy zagranicznych, a także instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą.

Inwestycja: 4 000 PLN	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	2 224,72 -44,38%	10 543,69 -6,33%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 399,55 -15,01%	10 775,73 -5,28%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 856,67 -3,58%	12 085,81 0,36%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	4 365,09 9,13%	13 619,20 6,46%
Łączna zainwestowana kwota	4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	376,07	1 352,97	2 635,09
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,84%	5,74%	4,36%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,01%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem inwestycyjnym funduszu jest ochrona realnej wartości jego aktywów.

UniLokata to subfundusz pieniężny, który inwestuje w instrumenty dłużne o małej wrażliwości ceny na zmienność stóp procentowych:

krótkoterminowe papiery skarbowe oraz bezpieczne dłużne instrumenty korporacyjne o zmiennym kuponie opartym na stawkach lokat na rynku międzybankowym lub na terminie zapadalności do 397 dni. Przy czym udział pozostałych kategorii lokat musi być niższy niż 30% wartości aktywów subfunduszu.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 736,99 -6,58%	11 530,79 -1,98%	19 594,48 -0,68%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 846,00 -3,85%	12 063,15 0,26%	21 011,15 1,65%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 854,81 -3,63%	12 095,06 0,40%	21 074,46 1,75%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 868,07 -3,30%	12 131,83 0,55%	21 143,15 1,86%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	274,33	707,53	973,55
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,08%	2,99%	1,61%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	1,26%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych