

Celem funduszu jest zapewnienie długoterminowego, realnego wzrostu wartości aktywów, poprzez lokaty przede wszystkim w udziałowe papiery wartościowe i instrumenty finansowe notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, w sposób umożliwiający osiągnięcie jak największego stopnia rentowności lokat przy akceptowaniu wysokiego poziomu ryzyka i wahań wartości aktywów przypadających na jednostkę uczestnictwa. Aktywa Funduszu WARTA AKCJI POLSKICH mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych: - Akcje dopuszczone do publicznego obrotu oraz jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych, tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych, fundusze typu ETF od 0% do 100% wartości aktywów Funduszu - Wolne środki pieniężne mogą być lokowane w obligacjach skarbowych, bonach skarbowych oraz depozytach bankowych; - Fundusz może dokonywać transakcji na instrumentach pochodnych o ile służy to zmniejszeniu ryzyka lub efektywnemu zarządzaniu portfelem; - Funduszu może zaciągać zobowiązania zabezpieczone na aktywach Funduszu do wysokości 30% wartości aktywów Funduszu.

Inwestycja: 4 000 PLN Składka ubezpieczeniowa: 514,22 PLN		1 rok	6 lat	12 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	56,06	15 773,64	24 562,80
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-98,60%	-11,89%	-10,86%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	1 727,31	14 808,06	30 131,28
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-56,82%	-13,66%	-7,41%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	2 246,92	18 072,85	38 745,61
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-43,83%	-8,05%	-3,34%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	2 854,66	22 493,05	51 469,85
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-28,63%	-1,85%	1,07%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	24 000	48 000
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	<i>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów</i>	120 000,00	120 000,00	120 000,00
Łączna składka ubezpieczeniowa		345,43	2 525,99	6 170,66

Koszty w czasie	1 rok	6 lat	12 lat
Łączne koszty	1 849,86	8 036,79	17 856,29
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	47,78%	11,55%	6,91%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,71%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	5,94%	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, realnego wzrostu wartości aktywów, poprzez lokaty przede wszystkim w udziałowe papiery wartościowe w sposób umożliwiający osiągnięcie jak największego stopnia rentowności lokat przy akceptowaniu wysokiego poziomu ryzyka i wahań wartości aktywów przypadających na jednostkę uczestnictwa. Aktywa Funduszu mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych: - Akcje dopuszczone do publicznego obrotu oraz jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych, tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych, fundusze typu ETF od 0% do 100% wartości aktywów Funduszu; - Instrumenty oparte o rynki surowcowe od 0% do 20%; - Wolne środki pieniężne mogą być lokowane w obligacjach skarbowych, bonach skarbowych oraz depozytach bankowych; - Fundusz może dokonywać transakcji na instrumentach pochodnych o ile służy to zmniejszeniu ryzyka lub efektywnemu zarządzaniu portfelem; - Funduszu może zaciągać zobowiązania zabezpieczone na aktywach Funduszu do wysokości 30% wartości aktywów Funduszu.

Inwestycja: 4 000 PLN Składka ubezpieczeniowa: 470,26 PLN		1 rok	6 lat	12 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	373,76	16 528,73	28 818,91
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-90,66%	-10,57%	-8,15%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	1 983,82	19 072,24	47 550,59
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-50,40%	-6,53%	-0,14%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	2 415,19	22 505,29	59 445,86
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-39,62%	-1,83%	3,25%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	2 909,69	26 895,58	75 899,75
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-27,26%	3,26%	6,87%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	24 000	48 000
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	<i>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów</i>	120 000,00	120 000,00	120 000,00
Łączna składka ubezpieczeniowa		345,20	2 487,33	5 643,12

Koszty w czasie	1 rok	6 lat	12 lat
Łączne koszty	1 851,89	8 256,08	19 575,04
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	51,13%	11,89%	6,74%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,92%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	5,53%	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, stabilnego wzrostu wartości aktywów przy zachowaniu ich realnej wartości.

Cel ten ma zostać osiągnięty poprzez lokaty w dłużne papiery wartościowe w sposób umożliwiający minimalizację ryzyka. W związku z powyższym poziom ryzyka można określić jako niski ponieważ całość środków lokowana jest na rynku obligacji i rynku pieniężnym. Oczekiwać można stabilnego wzrostu wartości jednostki uczestnictwa, jedynie z niewielkimi wahaniami w krótkim terminie. Okresy spadku wartości jednostki uczestnictwa powinny należeć do rzadkości. Dlatego fundusz WARTA Bezpieczny jest przeznaczony dla osób, które cenią sobie pewność inwestycji, nawet za cenę mniejszych zysków.

Aktywa funduszu mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych, z zachowaniem poniższych limitów zaangażowania określonych jako procent ogółu aktywów:

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

Inwestycja: 4 000 PLN Składka ubezpieczeniowa: 501,97 PLN		1 rok	6 lat	12 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>	1 815,29 -54,62%	17 412,65 -9,10%	35 959,05 -4,53%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 222,90 -44,43%	18 868,68 -6,84%	42 792,87 -1,78%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 293,81 -42,65%	19 373,07 -6,09%	44 290,49 -1,24%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 365,73 -40,86%	19 896,63 -5,33%	45 863,75 -0,70%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	24 000	48 000
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	<i>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów</i>	120 000,00	120 000,00	120 000,00
Łączna składka ubezpieczeniowa		345,37	2 514,49	6 023,66

Koszty w czasie	1 rok	6 lat	12 lat
Łączne koszty	1 807,14	7 031,57	13 869,80
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	47,01%	9,96%	5,14%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,78%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,10%	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

4. WARTA Obligacji Rynków Wschodzących

Wskaźnik ryzyka	1	2	3	4	5	6	7
-----------------	----------	----------	---	---	---	---	---

Niskie ← → Wysokie

Celem Funduszu jest zapewnienie długoterminowego, stabilnego wzrostu wartości aktywów. Cel ten ma zostać osiągnięty poprzez lokaty w dłużne papiery wartościowe: skarbowe i obligacje przedsiębiorstw z szeroko pojętego spectrum krajów EM. W związku z tym poziom ryzyka można określić jako średni lub wysoki, ponieważ większość środków lokowana jest na rynku obligacji korporacyjnych. Oczekiwać można wzrostu wartości uczestnictwa, z okresami wahań w krótkim terminie. Okresy spadku wartości jednostki uczestnictwa powinny być jedynie przejściowe. Dlatego fundusz jest przeznaczony dla osób, które cenią sobie ponad przeciętne stopy zwrotu z inwestycji przy umiarkowanym ryzyku. Aktywa Funduszu mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych, z zachowaniem poniższych limitów zaangażowania określonych jako procent ogółu aktywów: papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa RP, polskie jednostki samorządu terytorialnego lub Narodowy Bank Polski – bez ograniczeń; obligacje skarbowe emitowane przez rządy krajów innych niż Polska, uznawanych za Rynki Wschodzące – od 0% do 90%; obligacje przedsiębiorstw i banków oraz jednostek samorządu terytorialnego emitowane przez podmioty z krajów uznawanych za Rynki Wschodzące w tym Polski – od 0% do 90%; listy zastawne emitowane przez podmioty z krajów uznawanych za Rynki Wschodzące w tym Polski – od 0% do 30%; wolne środki gotówkowe mogą być lokowane na depozytach bankowych, przy czym ich wartość nie powinna przekroczyć 25% wartości aktywów funduszu; jednostki i tytuły uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne funduszy, których polityka inwestycyjna jest zbliżona do polityki inwestycyjnej funduszu – od 0% do 100%; zobowiązania z tytułu transakcji, o których mowa w informacji dotyczącej portfela lokat, łącznie – od 0% do 30%.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	6 lat	12 lat (zalecany okres utrzymywania)
Składka ubezpieczeniowa: 481,70 PLN				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	1 222,22 -69,44%	17 313,76 -9,27%	34 397,86 -5,25%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 238,52 -44,04%	20 365,05 -4,68%	50 360,34 0,74%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 377,22 -40,57%	21 412,94 -3,25%	53 842,80 1,75%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 506,63 -37,33%	22 519,07 -1,82%	57 641,80 2,79%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	24 000	48 000
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	<i>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów</i>	120 000,00	120 000,00	120 000,00
Łączna składka ubezpieczeniowa		345,25	2 496,64	5 780,45

Koszty w czasie	1 rok	6 lat	12 lat
Łączne koszty	1 816,57	7 298,78	15 108,45
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	49,02%	10,46%	5,42%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,88%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,27%	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 Papierów Dłużnych jest zapewnienie długoterminowego, stabilnego wzrostu wartości aktywów przy zachowaniu ich realnej wartości. Cel ten ma zostać osiągnięty poprzez lokaty w dłużne papiery wartościowe, w tym obligacje denominowane w walutach obcych, które mogą być emitowane przez podmioty zagraniczne, przy czym istotną część to obligacje korporacyjne i inne papiery obciążone ryzykiem kredytowym. W ten sposób fundusz ma umożliwić osiągnięcie jak największego stopnia rentowności lokat przy akceptowaniu umiarkowanego poziomu ryzyka. Modelowa struktura aktywów obejmuje inwestycje w obligacje emitowane przez Skarb Państwa o średnim poziomie zapadalności oraz obligacje przedsiębiorstw w proporcji 60% do 40%.

Inwestycja: 4 000 PLN Składka ubezpieczeniowa: 497,66 PLN		1 rok	6 lat	12 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>	1 824,90 -54,38%	16 771,09 -10,16%	34 409,52 -5,24%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 219,75 -44,51%	19 149,03 -6,42%	44 244,49 -1,26%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 311,58 -42,21%	19 818,73 -5,45%	46 286,44 -0,56%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 406,20 -39,84%	20 523,12 -4,46%	48 465,95 0,15%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	24 000	48 000
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	<i>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów</i>	120 000,00	120 000,00	120 000,00
Łączna składka ubezpieczeniowa		345,35	2 510,57	5 971,86

Koszty w czasie	1 rok	6 lat	12 lat
Łączne koszty	1 813,60	7 198,40	14 587,72
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	47,62%	10,24%	5,37%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,80%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,30%	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 WARTA Stabilnego Wzrostu jest zapewnienie długoterminowego, realnego wzrostu wartości aktywów, poprzez lokaty przede wszystkim w papiery wartościowe w sposób umożliwiający osiągnięcie jak największego stopnia rentowności lokat przy zachowaniu optymalnego poziomu bezpieczeństwa i minimalizacji wahań wartości aktywów przypadających na jednostkę uczestnictwa. Realizacja celu inwestycyjnego następuje poprzez inwestycję w dłużne papiery wartościowe, akcje dopuszczone do publicznego obrotu, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz depozyty bankowe. Z uwagi na profil Funduszu, akcje stanowią mogą do 25% wartości aktywów netto Funduszu. Szczegóły dotyczące benchmarku oraz modelowej struktury aktywów znajdują się w karcie funduszu.

Inwestycja: 4 000 PLN Składka ubezpieczeniowa: 501,14 PLN		1 rok	6 lat	12 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>	1 429,04 -64,27%	16 858,24 -10,02%	33 822,34 -5,52%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 142,29 -46,44%	18 361,20 -7,61%	41 415,20 -2,29%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 298,54 -42,54%	19 460,51 -5,96%	44 673,13 -1,11%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 458,85 -38,53%	20 653,50 -4,28%	48 306,01 0,10%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	24 000	48 000
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	<i>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów</i>	120 000,00	120 000,00	120 000,00
Łączna składka ubezpieczeniowa		345,36	2 513,70	6 013,64

Koszty w czasie	1 rok	6 lat	12 lat
Łączne koszty	1 826,25	7 506,63	15 860,59
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	47,86%	10,71%	5,89%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,78%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,84%	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 Planu w wyniku wzrostu wartości lokat Planu poprzez inwestowanie aktywów w jednostki funduszy inwestycyjnych: obligacyjnych oraz akcyjnych.

Aktywa Funduszu mogą być inwestowane w jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych – do 100% wartości aktywów netto Funduszu w tym: od 0% do 25% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych gotówkowych i rynku pieniężnego, od 0% do 25% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych obligacyjnych, od 75% do 100% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych akcyjnych.

Inwestycja: 4 000 PLN Składka ubezpieczeniowa: 479,51 PLN		1 rok	6 lat	12 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>	99,81 -97,50%	17 519,07 -8,93%	28 320,26 -8,45%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	1 934,87 -51,63%	18 204,14 -7,85%	43 638,03 -1,47%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 391,31 -40,22%	21 628,88 -2,97%	54 891,37 2,05%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 889,97 -27,75%	26 014,46 2,31%	70 588,03 5,80%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	24 000	48 000
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	<i>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów</i>	120 000,00	120 000,00	120 000,00
Łączna składka ubezpieczeniowa		345,22	2 494,69	5 754,18

Koszty w czasie	1 rok	6 lat	12 lat
Łączne koszty	1 845,83	8 062,18	18 535,18
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	50,43%	11,60%	6,54%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,88%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	5,37%	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 maksymalizacja długoterminowego wzrostu wartości aktywów netto oraz wartości Jednostek poprzez lokowanie środków pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub wpłat dodatkowych w jednostki funduszy inwestycyjnych: 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 100% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych gotówkowych i rynku pieniężnego, od 0% do 100% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych obligacyjnych, od 0% 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 Składka ubezpieczeniowa: 486,14 PLN		1 rok	6 lat	12 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	724,26	17 110,65	32 134,87
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-81,89%	-9,60%	-6,36%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	2 122,86	19 200,30	45 979,64
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-46,93%	-6,34%	-0,66%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	2 362,74	20 979,41	51 706,05
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-40,93%	-3,83%	1,14%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	2 601,11	22 978,21	58 450,75
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-34,97%	-1,24%	2,99%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	24 000	48 000
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	<i>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów</i>	120 000,00	120 000,00	120 000,00
Łączna składka ubezpieczeniowa		345,27	2 500,35	5 833,70

Koszty w czasie	1 rok	6 lat	12 lat
Łączne koszty	1 827,74	7 577,87	16 306,33
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	49,17%	10,86%	5,87%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,85%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,74%	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 Planu w wyniku wzrostu wartości lokat Planu poprzez inwestowanie aktywów w jednostki funduszy inwestycyjnych: obligacyjnych oraz akcyjnych.

Aktywa Funduszu mogą być inwestowane w jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych – do 100% wartości aktywów netto Funduszu w tym: od 0% do 50% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych gotówkowych i rynku pieniężnego, od 35% do 85% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych obligacyjnych, od 15% do 45% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych akcyjnych.

Inwestycja: 4 000 PLN Składka ubezpieczeniowa: 492,50 PLN		1 rok	6 lat	12 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>	1 285,52 -67,86%	17 410,13 -9,11%	34 786,99 -5,07%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 195,47 -45,11%	19 326,28 -6,16%	45 511,90 -0,82%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 335,36 -41,62%	20 343,68 -4,70%	48 691,66 0,22%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 470,84 -38,23%	21 426,72 -3,23%	52 177,91 1,28%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	24 000	48 000
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	<i>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów</i>	120 000,00	120 000,00	120 000,00
Łączna składka ubezpieczeniowa		345,31	2 505,92	5 910,05

Koszty w czasie	1 rok	6 lat	12 lat
Łączne koszty	1 815,59	7 256,21	14 860,78
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	48,16%	10,35%	5,43%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,82%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	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 Planu w wyniku wzrostu wartości lokat Planu poprzez inwestowanie aktywów w jednostki funduszy inwestycyjnych: obligacyjnych oraz akcyjnych.

Aktywa Funduszu mogą być inwestowane w jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych – do 100% wartości aktywów netto Funduszu w tym: od 0% do 100% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych gotówkowych i rynku pieniężnego, od 0% do 100% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych obligacyjnych, od 0% do 20% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych akcyjnych.

Inwestycja: 4 000 PLN Składka ubezpieczeniowa: 501,32 PLN		1 rok	6 lat	12 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>	1 849,24 -53,77%	17 442,21 -9,06%	36 100,76 -4,47%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 242,38 -43,94%	19 055,49 -6,56%	43 439,96 -1,55%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 297,27 -42,57%	19 440,90 -5,99%	44 587,98 -1,14%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 349,94 -41,25%	19 834,02 -5,42%	45 775,50 -0,73%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	24 000	48 000
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	<i>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów</i>	120 000,00	120 000,00	120 000,00
Łączna składka ubezpieczeniowa		345,37	2 513,88	6 015,87

Koszty w czasie	1 rok	6 lat	12 lat
Łączne koszty	1 802,87	6 926,13	13 430,29
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	46,91%	9,79%	4,97%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,78%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	3,92%	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