

Załącznik do dokumentu zawierającego kluczowe informacje WARTA Aktywny Kapitał – Wariant 2

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

Data ostatniej zmiany dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 05.11.2024 r.

Ogólne informacje o dokumencie

- Dokument ma na celu zaprezentowanie wszystkich funduszy (bazowych wariantów inwestycyjnych) dostępnych w Produkcie WARTA Aktywny Kapitał – Wariant 2.
- W trakcie trwania ubezpieczenia możesz dokonywać zmian podziału procentowego składki dodatkowej lub transferu środków pomiędzy funduszami.
- Poszczególne fundusze różnią się rekomendowanym horyzontem inwestycji i poziomem ryzyka, dlatego wybór odpowiedniego dla inwestora wariantu inwestycyjnego powinien być dostosowany do jego wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego, poziomu akceptowanego ryzyka oraz preferowanego horyzontu inwestycji.

L.p.	Nazwa Funduszu	Wskaźnik ryzyka	Strona
1.	WARTA Allianz Obligacji Plus	2	2
2.	WARTA Allianz Konserwatywny	2	4
3.	WARTA Goldman Sachs Obligacji	3	6
4.	WARTA Skarbiec Konserwatywny	2	8
5.	WARTA Generali Korona Obligacje	2	10
6.	WARTA Esaliens Konserwatywny	2	12

1) Ogólny wskaźnik ryzyka



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

Wskaźnik ryzyka i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od wybranego funduszu. Produkt oferuje fundusze o klasie ryzyka od 2 (niska) do 3 (średnio niska) na 7 możliwych.

Opis klas ryzyk UFK oferowanych w produkcie:

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

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie jeśli TUnŻ „WARTA” S.A. nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

2) Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

3) Koszty w czasie

Koszty produktu różnią się w zależności od wybranego funduszu. W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganym przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

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

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

1. WARTA Allianz Obligacji Plus

Wskaźnik ryzyka

1

2

3

4

5

6

7

Niższe

Wyższe

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

WARTA Allianz Obligacji Plus inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Allianz Obligacji Plus, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Allianz Obligacji Plus jest poziom zdefiniowany dla Allianz Obligacji Plus. Znajdziesz go na stronie www.allianz.pl/pl_PL/dla-ciebie/Inwestycje-i-emerytura/fundusze-tfi/fundusze-otwarte/obligacji-plus.html.

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN	
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	44 308 PLN -11,4%	43 168 PLN -2,9%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	48 487 PLN -3,0%	49 411 PLN -0,2%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	50 372 PLN 0,7%	51 711 PLN 0,7%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	52 131 PLN 4,3%	57 821 PLN 2,9%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	51 372 PLN	52 711 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	56 372 PLN	57 711 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	459 PLN	2 501 PLN
- Warianty inwestycyjne	785 PLN	3 989 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	1,0%	1,0% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,6%	1,6% każdego roku

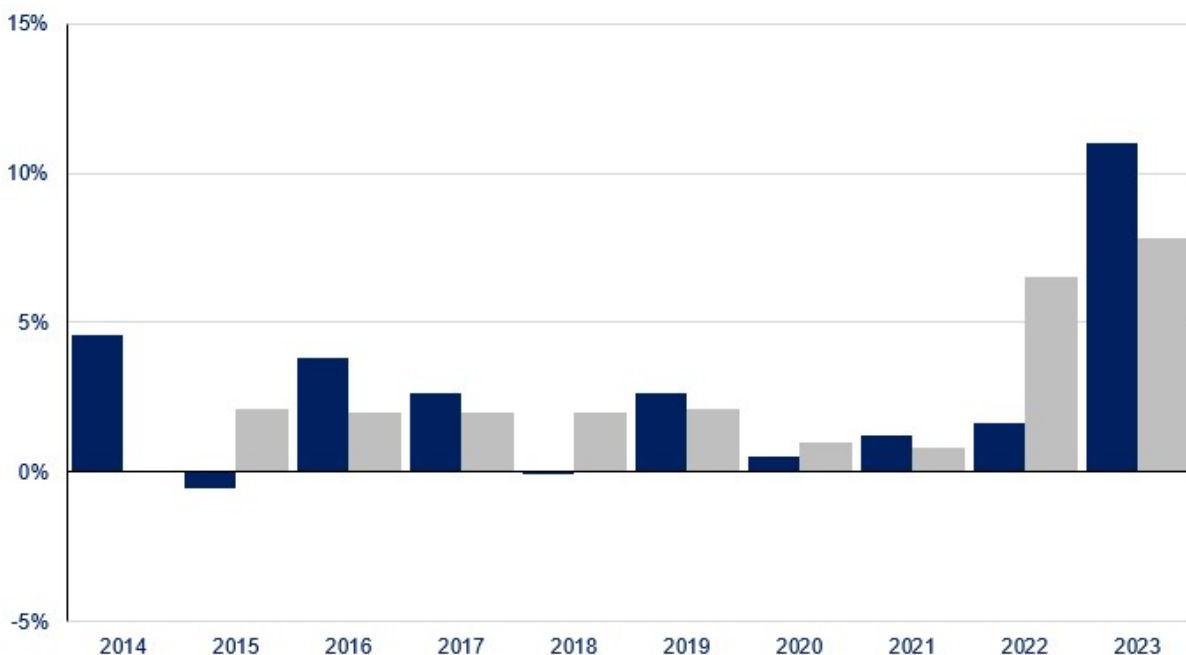
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,3% przed uwzględnieniem kosztów i 0,7% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,6% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	1,0%
		Wariant inwestycyjny:	1,6%
Koszty transakcji	-0,1% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	-0,1%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fundusz	4,6%	-0,5%	3,8%	2,7%	-0,1%	2,7%	0,5%	1,2%	1,6%	11,0%
Poziom referencyjny	-	2,1%	2,0%	2,0%	2,0%	2,1%	1,0%	0,8%	6,5%	7,8%

Dodatkowe informacje do wykresu:

1. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
2. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
3. Niniejszy fundusz powstał w 2012 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Allianz Konserwatywny jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Allianz FIO subfundusz Allianz Konserwatywny. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.allianz.pl.

WARTA Allianz Konserwatywny inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Allianz Konserwatywny, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Allianz Konserwatywny jest poziom zdefiniowany dla Allianz Konserwatywny. Znajdziesz go na stronie www.allianz.pl/pl_PL/dla-ciebie/Inwestycje-i-emerytura/fundusze-tfi/fundusze-otwarte/konserwatywny.html.

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	45 104 PLN -9,8%	43 350 PLN -2,8%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	46 813 PLN -6,4%	47 289 PLN -1,1%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	50 257 PLN 0,5%	51 169 PLN 0,5%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	51 007 PLN 2,0%	55 778 PLN 2,2%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	51 257 PLN	52 169 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	56 257 PLN	57 169 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	459 PLN	2 488 PLN
- Warianty inwestycyjne	560 PLN	2 831 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1,0%	1,0% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,1%	1,1% każdego roku

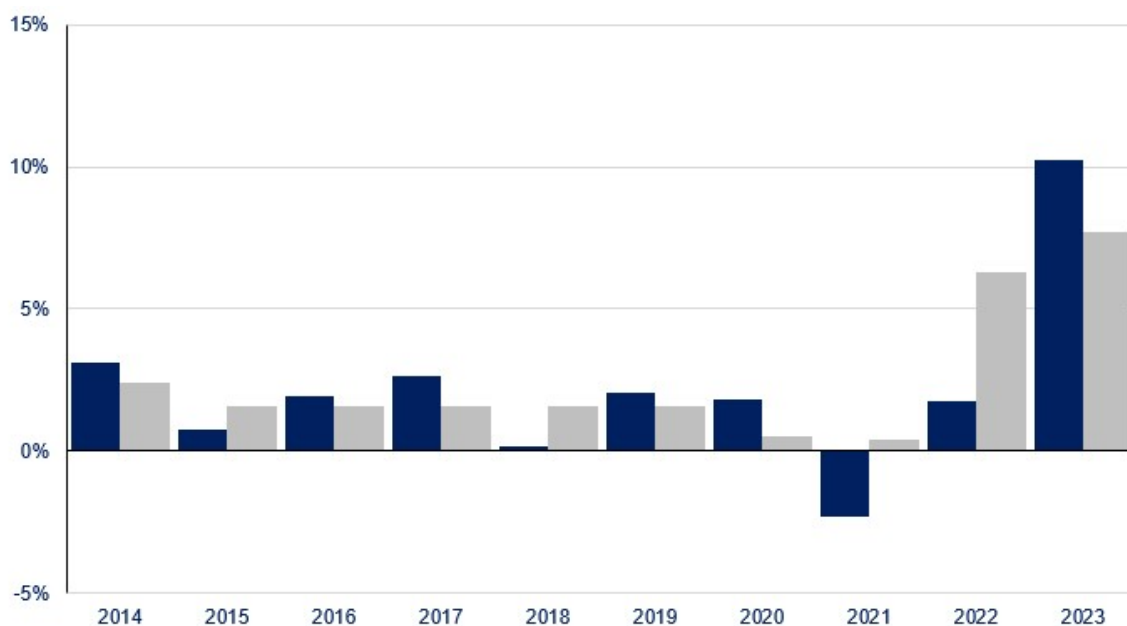
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,6% przed uwzględnieniem kosztów i 0,5% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,1% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	1,0%
		Wariant inwestycyjny:	1,1%
Koszty transakcji	0,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fundusz	3,1%	0,7%	1,9%	2,6%	0,2%	2,0%	1,8%	-2,3%	1,8%	10,3%
Poziom referencyjny	2,4%	1,6%	1,6%	1,6%	1,6%	1,6%	0,5%	0,4%	6,3%	7,7%

Dodatkowe informacje do wykresu:

1. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
2. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
3. Niniejszy fundusz powstał w 2012 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Goldman Sachs Obligacji jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Goldman Sachs Parasol FIO subfundusz Goldman Sachs Obligacji. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.gstfi.pl.

WARTA Goldman Sachs Obligacji inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Goldman Sachs Obligacji, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Goldman Sachs Obligacji jest poziom zdefiniowany dla Goldman Sachs Obligacji. Znajdziesz go na stronie www.gstfi.pl/fundusze-inwestycyjne/fundusze-obligacji/goldman-sachs-obligacji.

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN	
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	37 333 PLN -25,3%	33 597 PLN -7,6%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	40 908 PLN -18,2%	45 399 PLN -1,9%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	51 042 PLN 2,1%	54 273 PLN 1,7%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	54 361 PLN 8,7%	60 077 PLN 3,7%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	52 042 PLN	55 273 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	57 042 PLN	60 273 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	459 PLN	2 563 PLN
- Warianty inwestycyjne	780 PLN	4 060 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	1,0%	1,0% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,6%	1,6% każdego roku

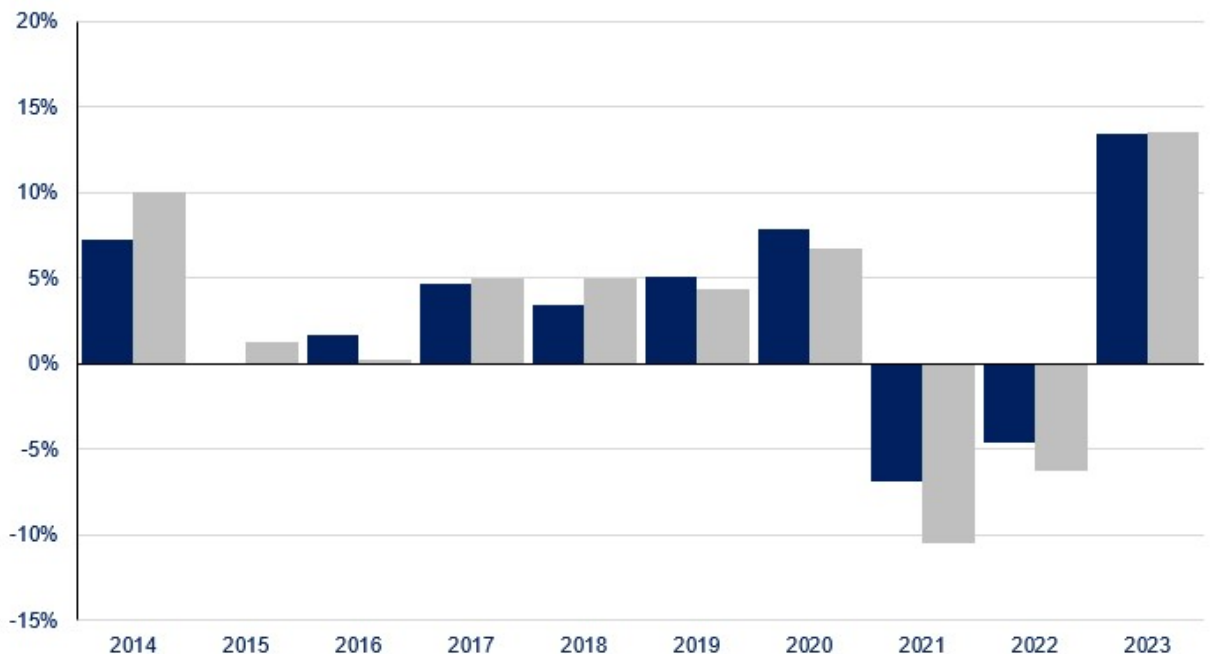
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,3% przed uwzględnieniem kosztów i 1,7% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	1,0%
		Wariant inwestycyjny:	1,2%
Koszty transakcji	0,3% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,3%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fundusz	7,2%	-0,1%	1,6%	4,7%	3,4%	5,1%	7,9%	-6,9%	-4,7%	13,4%
Poziom referencyjny	10,0%	1,3%	0,2%	5,0%	5,0%	4,3%	6,7%	-10,5%	-6,2%	13,5%

Dodatkowe informacje do wykresu:

1. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
2. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
3. Niniejszy fundusz powstał w 2012 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

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

WARTA Skarbiec Konserwatywny inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Skarbiec Konserwatywny, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Skarbiec Konserwatywny jest poziom zdefiniowany dla Skarbiec Konserwatywny. Znajdziesz go na stronie <https://www.skarbiec.pl/skarbiec-konserwatywny/>.

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN	
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	43 492 PLN -13,0%	40 949 PLN -3,9%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	45 874 PLN -8,3%	46 241 PLN -1,6%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	50 356 PLN 0,7%	51 470 PLN 0,6%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	51 053 PLN 2,1%	52 952 PLN 1,2%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	51 356 PLN	52 470 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	56 356 PLN	57 470 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	459 PLN	2 495 PLN
- Warianty inwestycyjne	2 004 PLN	10 165 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	1,0%	1,0% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	4,0%	4,0% każdego roku

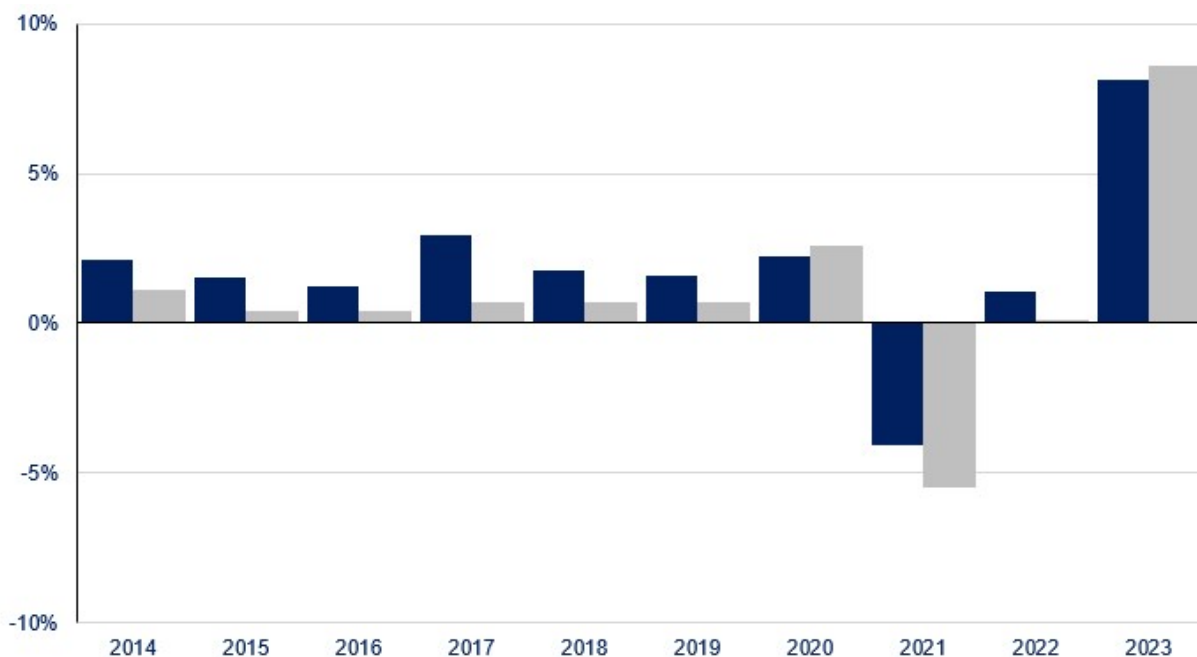
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,7% przed uwzględnieniem kosztów i 0,6% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,7% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	1,0%
		Wariant inwestycyjny:	0,7%
Koszty transakcji	3,3% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	3,3%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
■	2,1%	1,5%	1,2%	2,9%	1,8%	1,6%	2,2%	-4,1%	1,0%	8,1%
■	1,1%	0,4%	0,4%	0,7%	0,7%	0,7%	2,6%	-5,5%	0,1%	8,6%

Dodatkowe informacje do wykresu:

1. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
2. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
3. Niniejszy fundusz powstał w 2006 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Generali Korona Obligacje jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze FIO subfundusz Generali Korona Obligacje. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej <https://generali-investments.pl/>.

WARTA Generali Korona Obligacje inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Generali Korona Obligacje, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Generali Korona Obligacje jest poziom zdefiniowany dla Generali Korona Obligacje. Znajdziesz go na stronie www.generali-investments.pl/contents/pl/klient-indywidualny/generali-korona-obligacje.

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	37 460 PLN -25,1%	34 099 PLN -7,4%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	37 740 PLN -24,5%	39 109 PLN -4,8%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	50 409 PLN 0,8%	48 805 PLN -0,5%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	52 948 PLN 5,9%	56 252 PLN 2,4%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	51 409 PLN	49 805 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	56 409 PLN	54 805 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	459 PLN	2 430 PLN
- Warianty inwestycyjne	1 070 PLN	5 285 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1,0%	1,0% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,1%	2,1% każdego roku

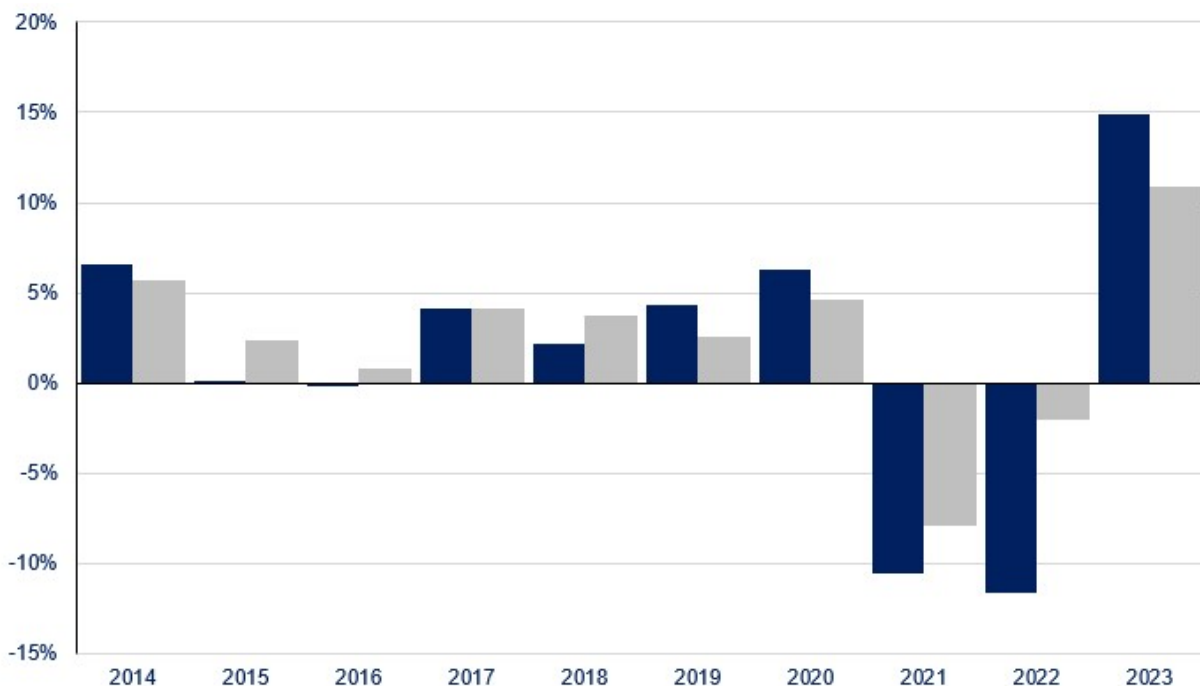
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,7% przed uwzględnieniem kosztów i -0,5% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,5% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	1,0%
		Wariant inwestycyjny:	1,5%
Koszty transakcji	0,6% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,6%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz	■	6,6%	0,1%	-0,2%	4,1%	2,1%	4,3%	6,3%	-10,6%	-11,7%	14,9%
Poziom referencyjny	■	5,7%	2,4%	0,8%	4,1%	3,7%	2,6%	4,6%	-7,9%	-2,1%	10,9%

Dodatkowe informacje do wykresu:

1. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
2. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
3. Niniejszy fundusz powstał w 2006 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Esaliens Konserwatywny jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Esaliens Parasol FIO subfundusz Esaliens Konserwatywny. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.esaliens.pl/inwestycje.

WARTA Esaliens Konserwatywny inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Esaliens Konserwatywny, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Esaliens Konserwatywny był poziom zdefiniowany dla Esaliens Konserwatywny. Znajdziesz go na stronie <https://www.esaliens.pl/pl/inwestycje/fundusze-dluzne/esaliens-konserwatywny>

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	44 633 PLN -10,7%	43 025 PLN -3,0%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	47 902 PLN -4,2%	48 151 PLN -0,8%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	50 267 PLN 0,5%	51 453 PLN 0,6%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	50 848 PLN 1,7%	56 724 PLN 2,6%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 PLN	50 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	51 267 PLN	52 453 PLN
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	56 267 PLN	57 453 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<u>Całkowite koszty</u>		
- Umowa ubezpieczenia	459 PLN	2 495 PLN
- Warianty inwestycyjne	570 PLN	2 889 PLN
<u>Wpływ kosztów w skali roku*</u>		
- Umowa ubezpieczenia	1,0%	1,0% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,1%	1,1% każdego roku

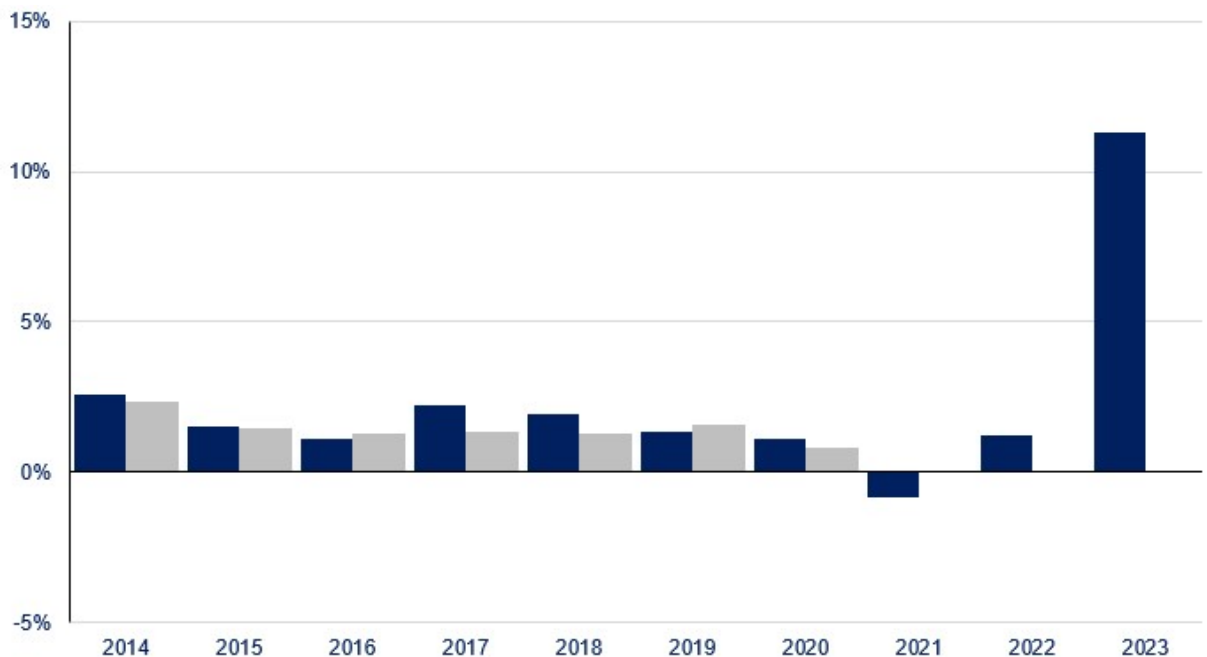
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,7% przed uwzględnieniem kosztów i 0,6% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,1% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	1,0%
		Wariant inwestycyjny:	1,1%
Koszty transakcji	0,1% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,1%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki funduszu z jego poziomem referencyjnym.



Fundusz	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
■	2,6%	1,5%	1,1%	2,2%	1,9%	1,4%	1,1%	-0,8%	1,2%	11,3%
■	2,4%	1,5%	1,3%	1,4%	1,3%	1,6%	0,8%	-	-	-

Dodatkowe informacje do wykresu:

1. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
2. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
3. Niniejszy fundusz powstał w 2006 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.