

**Załącznik do dokumentu zawierającego kluczowe informacje
UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY W RAMACH GRUPOWEGO
UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE ZWIĄZANEGO Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM
KAPITAŁOWYM**

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

Data ostatniej zmiany dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 24.02.2025 r.


Ogólne informacje o dokumencie

- Dokument ma na celu zaprezentowanie funduszy (bazowych wariantów inwestycyjnych) dostępnych w produkcie.
- W trakcie trwania ubezpieczenia możesz dokonywać zmian alokacji lub podziału procentowego środków pomiędzy fundusze niezależnie dla składki regularnej i dodatkowej.
- 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 Investor Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych	4	3
2.	WARTA Rockbridge Akcji	4	5
3.	WARTA Rockbridge Akcji Średnich Spółek	5	7
4.	WARTA Rockbridge Akcji Rynków Wschodzących	4	9
5.	WARTA Rockbridge Zrównoważony	4	11
6.	WARTA Rockbridge Obligacji Aktywne 2	3	13
7.	WARTA Goldman Sachs Akcji	5	15
8.	WARTA Investor Fundamentalny Dywidend i Wzrostu	4	17
9.	WARTA Investor Gold	4	19
10.	WARTA Investor Obligacji Uniwersalny	3	21
11.	WARTA Investor Zrównoważony	4	23
12.	WARTA Goldman Sachs Stabilnego Wzrostu	3	25
13.	WARTA Goldman Sachs Zrównoważony	3	27
14.	WARTA Investor Zabezpieczenia Emerytalnego	3	29
15.	WARTA JPM Emerging Markets Opportunities D	4	31
16.	WARTA JPM ASEAN Equity D	4	33
17.	WARTA JPM Global Strategic Bond D	2	35
18.	WARTA Skarbiec Akcji Polskich	5	37
19.	WARTA Skarbiec Rynków Surowcowych	4	39
20.	WARTA Generali Akcje Małych i Średnich Spółek	4	41
21.	WARTA Generali Akcje Value	4	43
22.	WARTA Generali Korona Akcje	5	45
23.	WARTA Generali Korona Obligacje	2	47
24.	WARTA Generali Korona Zrównoważony	4	49
25.	WARTA Generali Obligacje Aktywne	3	51
26.	WARTA Generali Stabilny Wzrost	3	53
27.	WARTA Gwarantowany	1	55
28.	WARTA Modelowy Bezpieczny	2	57
29.	WARTA LEO	2	59
30.	WARTA Skarbowy	3	61
31.	WARTA Modelowy Stabilnego Wzrostu	3	63
32.	WARTA Wzrostu i Dochodu	4	65
33.	WARTA LIBRA	3	67
34.	WARTA TAURUS	4	69
35.	WARTA Modelowy Aktywnej Alokacji	3	71
36.	WARTA HSBC GIF Asia ex Japan Equity	5	73
37.	WARTA HSBC GIF BRIC Markets Equity	5	75
38.	WARTA Skarbiec Akcji Polskich 2	4	77
39.	WARTA Generali Obligacji Krótkoterminowy	2	79

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 zróżnicowane fundusze o klasach ryzyka od 1 (najniższa) do 5 (średnio wysoka) na 7 możliwych.

Opis klas ryzyka funduszy oferowanych w produkcie:

1	Najniższa	oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.
2	Niska	oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.
3	Średnio niska	oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.
4	Średnia	oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.
5	Średnio wysoka	oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.

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. 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.

W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymywania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.

3) Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 5 000 PLN rocznie.

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

Fundusz WARTA Investor Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Investor Parasol FIO subfundusz Investor Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.investors.pl.

WARTA Investor Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Investor Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Investor Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych jest poziom zdefiniowany dla Investor Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych. Znajdziesz go na stronie <https://investors.pl/fundusze/akcji/investor-malych-i-srednich-spolek-rynkow-rozwinietych>.

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: 5 000 PLN na rok		
Scenariusze w przypadku dożycia	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 022 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-59,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 274 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 911 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 845 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	16,9%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	244 PLN	321 PLN
- Warianty inwestycyjne	153 PLN	2 410 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	5,0%	0,4% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,0%	3,0% każdego roku

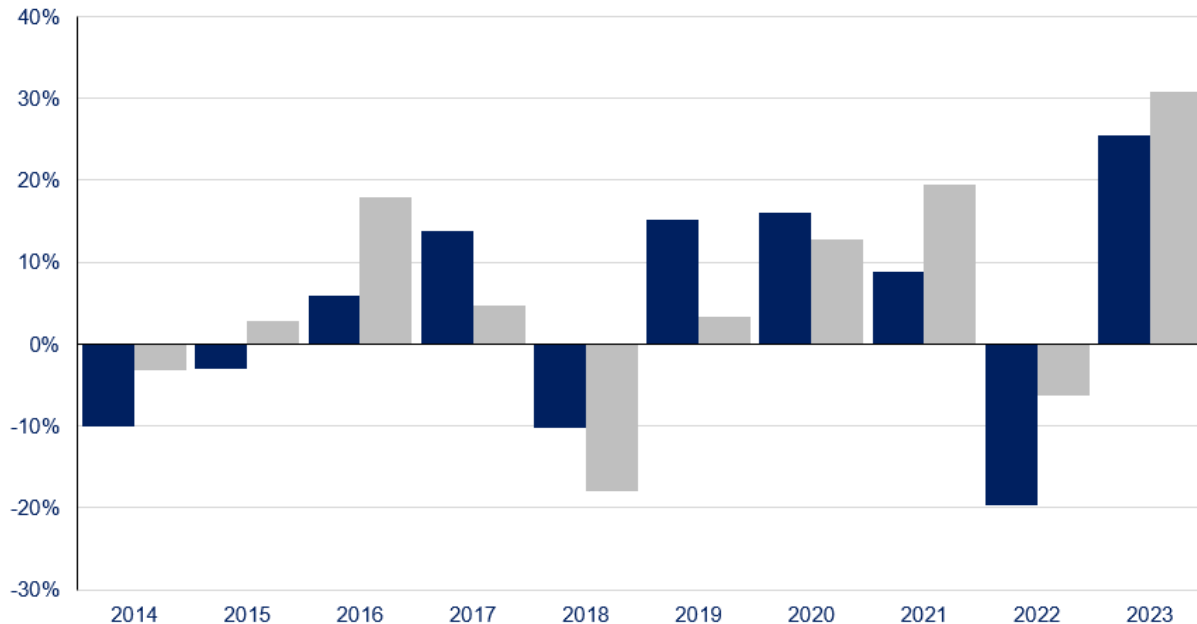
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,4% przed uwzględnieniem kosztów i 3,8% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		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:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,4%
Koszty transakcji	0,7% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,7%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fundusz	-10,1%	-3,0%	5,8%	13,7%	-10,2%	15,2%	16,1%	8,9%	-19,7%	25,5%
Poziom referencyjny	-3,1%	2,9%	18,0%	4,7%	-17,9%	3,3%	12,7%	19,5%	-6,3%	30,7%

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

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

WARTA Rockbridge Akcji inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Rockbridge Akcji, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Rockbridge Akcji jest poziom zdefiniowany dla Rockbridge Akcji. Znajdziesz go na stronie www.rockbridge.pl/fundusze/rockbridge-akcji.

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		
Przykładowa inwestycja: 5 000 PLN na rok		
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>	1 598 PLN	14 803 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-68,0%	-17,0%
Niekorzystny		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	3 084 PLN	18 080 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-38,3%	-10,6%
Umiarkowany		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	4 453 PLN	25 171 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-10,9%	0,2%
Korzystny		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	6 016 PLN	34 270 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	20,3%	10,7%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	244 PLN	306 PLN
- Warianty inwestycyjne	165 PLN	2 450 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	5,1%	0,4% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,3%	3,3% każdego roku

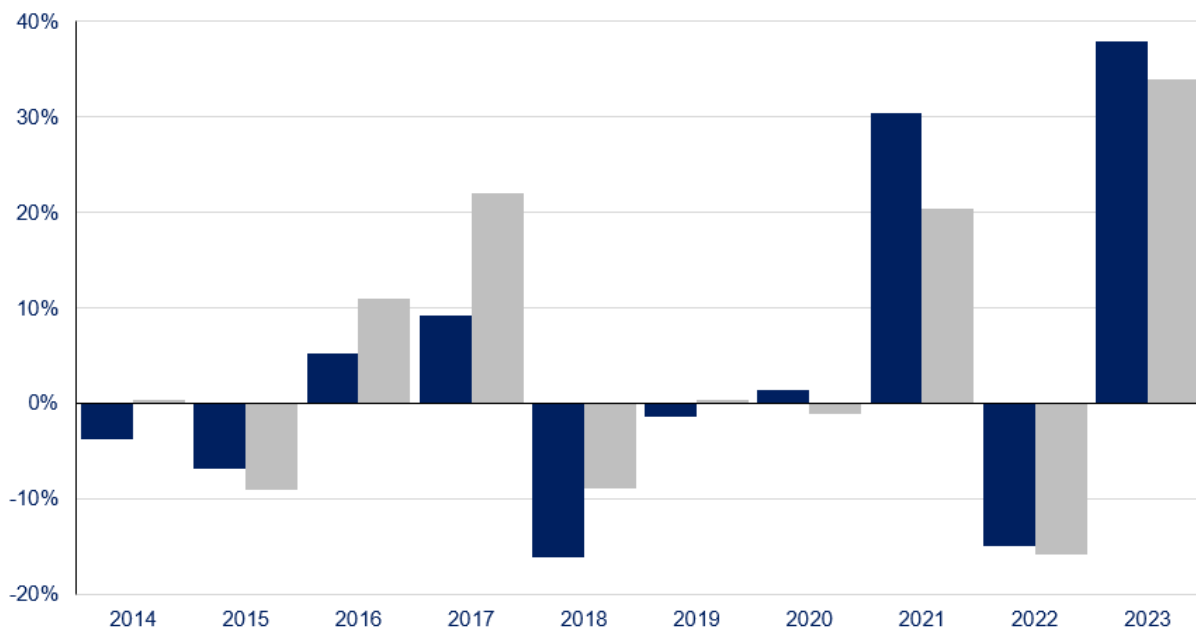
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,0% przed uwzględnieniem kosztów i 0,2% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,7% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,5%
Koszty transakcji	0,8% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,8%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Rok	Fundusz (%)	Poziom referencyjny (%)
2014	-3,7%	0,4%
2015	-6,8%	-9,1%
2016	5,3%	10,9%
2017	9,2%	22,0%
2018	-16,1%	-8,9%
2019	-1,4%	0,3%
2020	1,3%	-1,1%
2021	30,3%	20,4%
2022	-14,9%	-15,9%
2023	37,8%	33,9%

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 2001 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Rockbridge Akcji Średnich Spółek jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Rockbridge subfundusz Rockbridge Akcji Średnich Spółek. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.rockbridge.pl.

WARTA Rockbridge Akcji Średnich Spółek inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Rockbridge Akcji Średnich Spółek, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Rockbridge Akcji Średnich Spółek jest poziom zdefiniowany dla Rockbridge Akcji Średnich Spółek. Znajdziesz go na stronie <https://rockbridge.pl/fundusze/rockbridge-akcji-srednich-spolek>.

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		
Przykładowa inwestycja: 5 000 PLN na rok		
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>	996 PLN	13 116 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-80,1%	-20,8%
Niekorzystny		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	3 069 PLN	18 897 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-38,6%	-9,2%
Umiarkowany		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	4 789 PLN	26 057 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-4,2%	1,4%
Korzystny		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	6 000 PLN	32 252 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	20,0%	8,6%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	244 PLN	311 PLN
- Warianty inwestycyjne	148 PLN	2 232 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	5,0%	0,4% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,9%	2,9% każdego roku

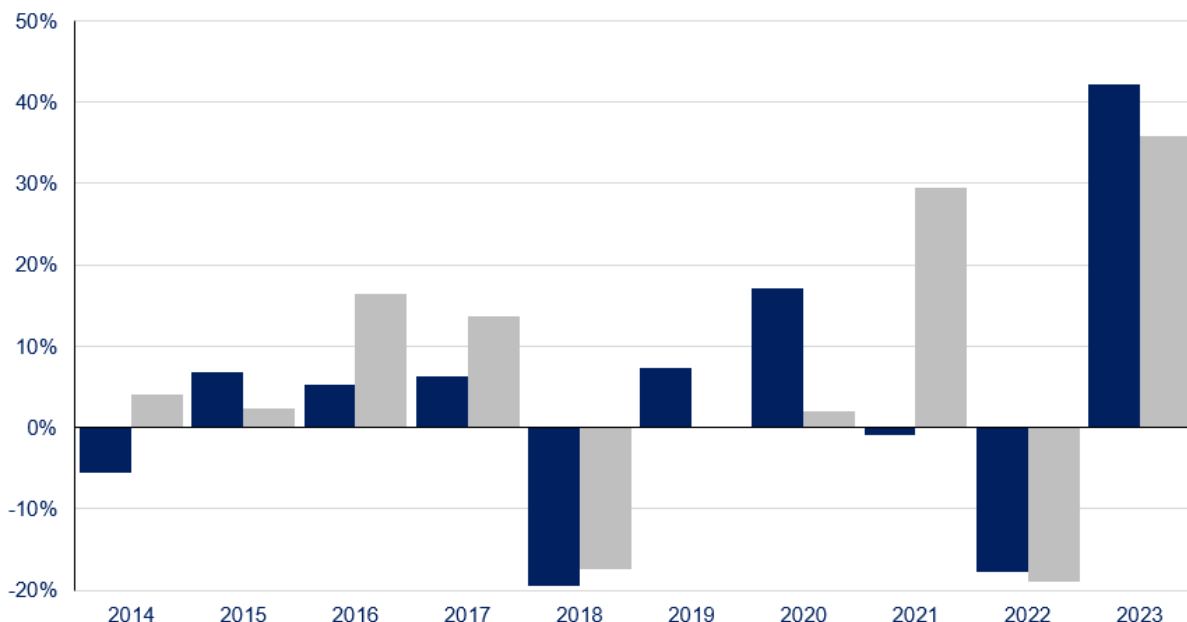
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,8% przed uwzględnieniem kosztów i 1,4% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,7% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,4%
Koszty transakcji	0,5% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,5%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz	■	-5,5%	6,9%	5,2%	6,3%	-19,4%	7,4%	17,2%	-1,0%	-17,7%	42,1%
Poziom referencyjny	■	4,1%	2,4%	16,5%	13,6%	-17,4%	0,2%	2,0%	29,5%	-18,9%	35,9%

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 2001 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Rockbridge Akcji Rynków Wschodzących jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Rockbridge subfundusz Rockbridge Akcji Rynków Wschodzących. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.rockbridge.pl

WARTA Rockbridge Akcji Rynków Wschodzących inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Rockbridge Akcji Rynków Wschodzących, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Rockbridge Akcji Rynków Wschodzących był poziom zdefiniowany dla Rockbridge Akcji Rynków Wschodzących. Znajdziesz go na stronie www.rockbridge.pl/fundusze/rockbridge-akcji-rynkow-wschodzacych.

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: 5 000 PLN na rok		
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>	2 010 PLN	16 721 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-59,8%	-13,1%
Niekorzystny		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	3 448 PLN	20 564 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-31,0%	-6,4%
Umiarkowany		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	4 816 PLN	26 303 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-3,7%	1,7%
Korzystny		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	5 524 PLN	31 061 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	10,5%	7,3%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	244 PLN	312 PLN
- Warianty inwestycyjne	182 PLN	2 771 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	5,1%	0,4% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,6%	3,6% każdego roku

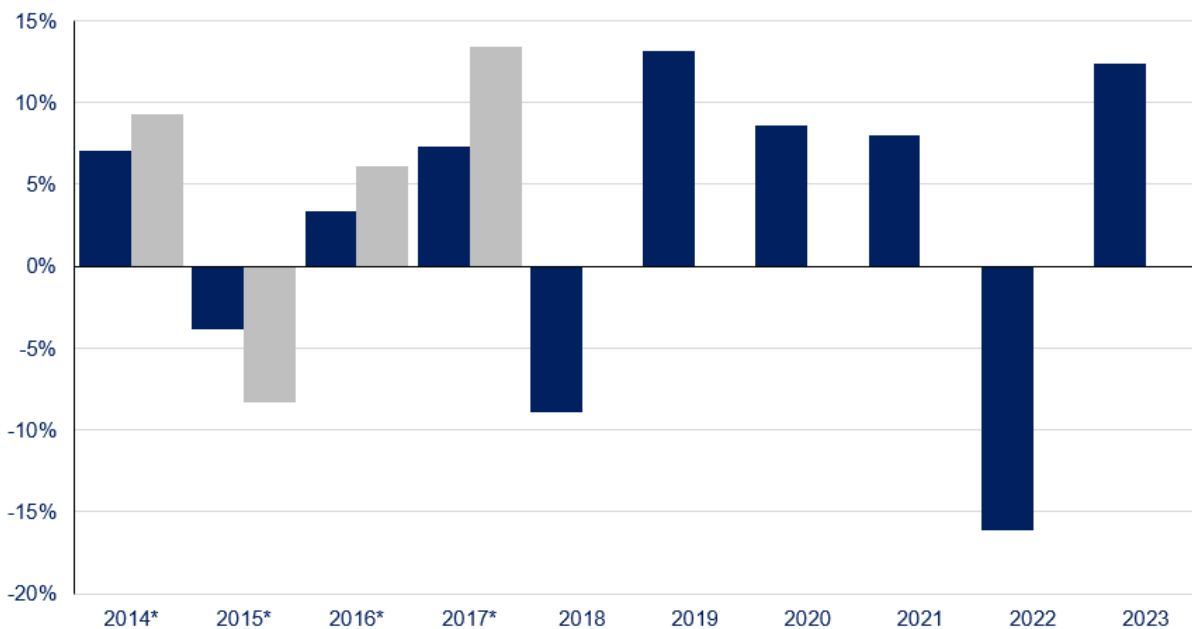
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,8% przed uwzględnieniem kosztów i 1,7% po uwzględnieniu 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	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,3% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	3,1%
Koszty transakcji	0,5% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,5%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz	7,1%	-3,8%	3,3%	7,3%	-8,9%	13,2%	8,6%	8,0%	-16,1%	12,4%
Poziom referencyjny	9,3%	-8,3%	6,1%	13,4%	-	-	-	-	-	-

* Wyniki osiągnięto w warunkach niemających już zastosowania

Dodatkowe informacje do wykresu:

1. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
2. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
3. Niniejszy fundusz powstał w 2001 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

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

WARTA Rockbridge Zrównoważony inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Rockbridge Zrównoważony, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Rockbridge Zrównoważony jest poziom zdefiniowany dla Rockbridge Zrównoważony. Znajdziesz go na stronie www.rockbridge.pl/fundusze/rockbridge-zrownowazony.

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		
Przykładowa inwestycja: 5 000 PLN na rok		
Scenariusze w przypadku dożycia	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	1 883 PLN -62,3%	16 595 PLN -13,4%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	3 400 PLN -32,0%	19 733 PLN -7,8%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	4 598 PLN -8,0%	24 696 PLN -0,4%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	5 400 PLN 8,0%	29 918 PLN 6,0%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	244 PLN	304 PLN
- Warianty inwestycyjne	130 PLN	1 908 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	5,0%	0,4% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,6%	2,6% każdego roku

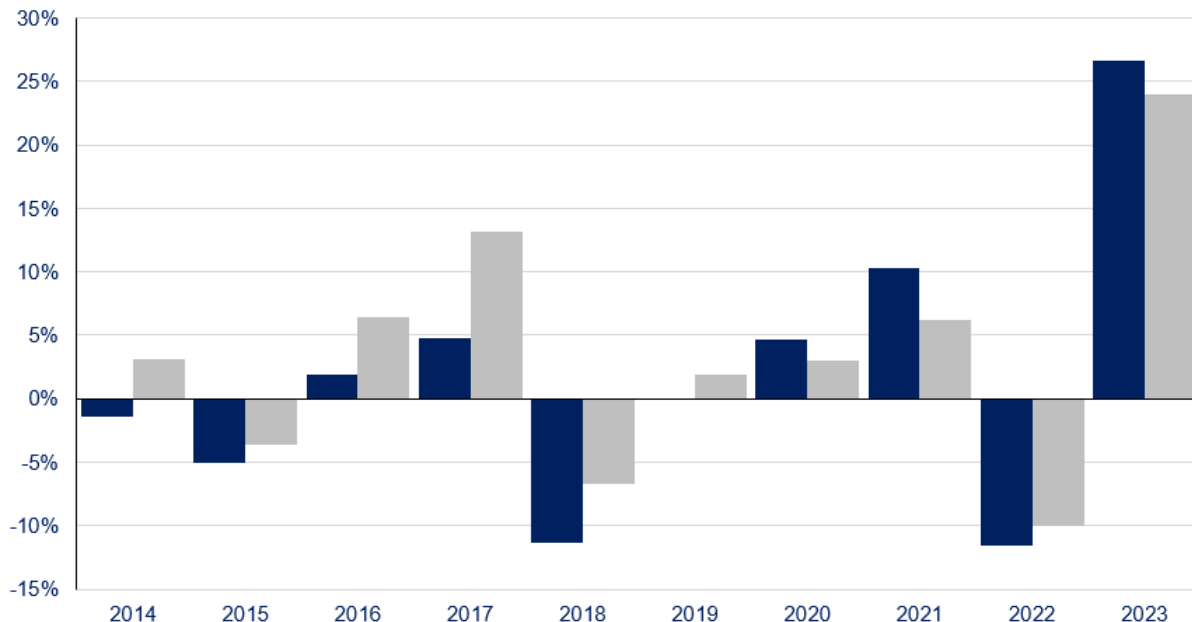
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,6% przed uwzględnieniem kosztów i -0,4% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,7% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,4%
Koszty transakcji	0,1% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,1%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat 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	-1,4%	-5,1%	1,9%	4,8%	-11,4%	0,0%	4,6%	10,3%	-11,6%	26,6%
Poziom referencyjny	3,1%	-3,6%	6,4%	13,2%	-6,7%	1,9%	3,0%	6,2%	-10,0%	24,0%

Dodatkowe informacje do wykresu:

1. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
2. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
3. Niniejszy fundusz powstał w 2001 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Rockbridge Obligacji Aktywne 2 jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Rockbridge FIO Parasolowy subfundusz Rockbridge Obligacji Aktywne 2. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.rockbridge.pl.

WARTA Rockbridge Obligacji Aktywne 2 inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Rockbridge Obligacji Aktywne 2, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Rockbridge Obligacji Aktywne 2 jest poziom zdefiniowany dla Rockbridge Obligacji Aktywne 2. Znajdziesz go na stronie <https://rockbridge.pl/fundusze/rockbridge-obligacji-aktywne-2>.

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: 5 000 PLN na rok		
Scenariusze w przypadku dożycia	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	2 257 PLN -54,9%	16 885 PLN -12,8%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	3 813 PLN -23,7%	23 069 PLN -2,7%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	4 847 PLN -3,1%	26 960 PLN 2,5%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	5 190 PLN 3,8%	30 547 PLN 6,8%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	244 PLN	315 PLN
- Warianty inwestycyjne	113 PLN	1 744 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	5,0%	0,4% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,2%	2,2% każdego roku

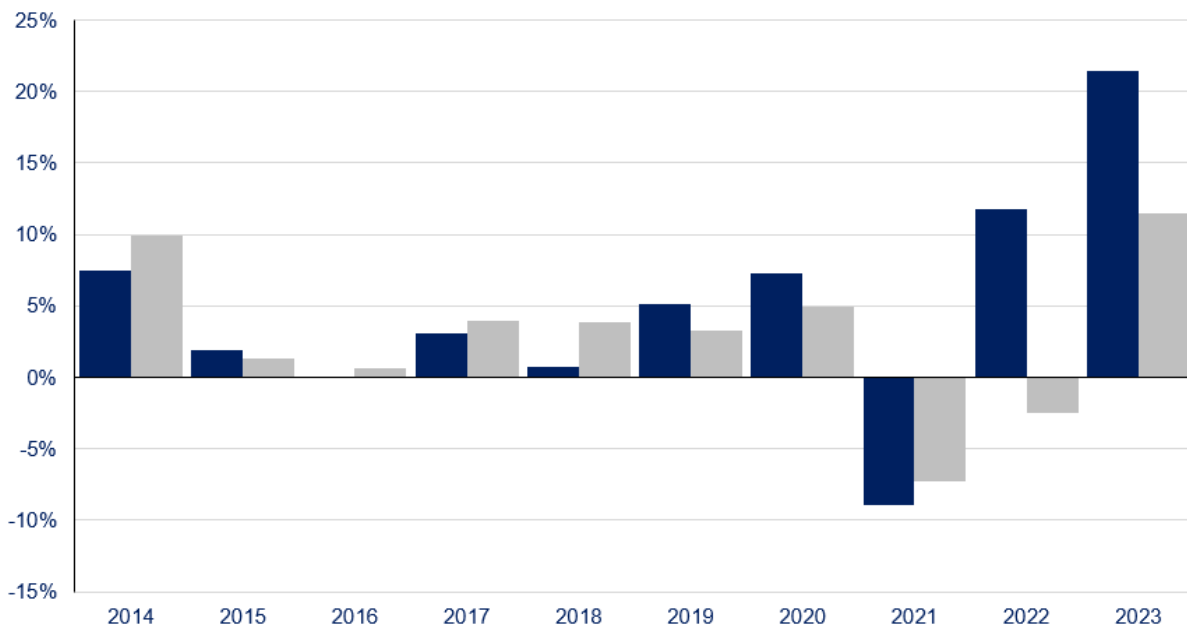
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,2% przed uwzględnieniem kosztów i 2,5% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,2%
Koszty transakcji	0,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz	■	7,4%	1,9%	0,0%	3,1%	0,7%	5,1%	7,2%	-8,9%	11,8%	21,4%
Poziom referencyjny	■	9,9%	1,3%	0,6%	4,0%	3,9%	3,3%	4,9%	-7,3%	-2,5%	11,5%

Dodatkowe informacje do wykresu:

1. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
2. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
3. Niniejszy fundusz powstał w 2001 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

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

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

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		
Przykładowa inwestycja: 5 000 PLN na rok		
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>	1 140 PLN	13 780 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-77,2%	-19,2%
Niekorzystny		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	3 078 PLN	20 111 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-38,4%	-7,2%
Umiarkowany		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	4 578 PLN	26 914 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-8,4%	2,5%
Korzystny		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	6 514 PLN	34 099 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	30,3%	10,5%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	244 PLN	315 PLN
- Warianty inwestycyjne	152 PLN	2 347 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	5,0%	0,4% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,0%	3,0% każdego roku

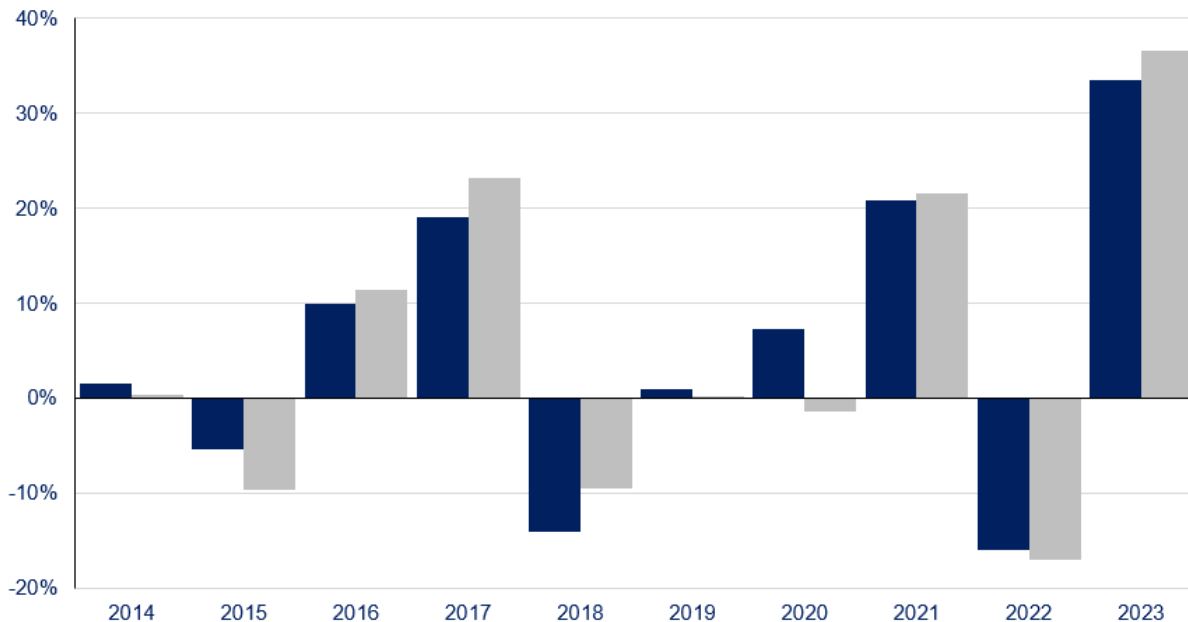
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,0% przed uwzględnieniem kosztów i 2,5% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,1%
Koszty transakcji	0,9% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,9%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fundusz	1,6%	-5,4%	9,9%	19,1%	-14,1%	1,0%	7,2%	20,8%	-15,9%	33,4%
Poziom referencyjny	0,3%	-9,6%	11,4%	23,2%	-9,5%	0,2%	-1,4%	21,5%	-17,1%	36,5%

Dodatkowe informacje do wykresu:

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

Fundusz WARTA Investor Fundamentalny Dywidend i Wzrostu jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Investor Parasol FIO subfundusz Investor Fundamentalny Dywidend i Wzrostu. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.investors.pl.

WARTA Investor Fundamentalny Dywidend i Wzrostu inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Investor Fundamentalny Dywidend i Wzrostu, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Investor Fundamentalny Dywidend i Wzrostu jest poziom zdefiniowany dla Investor Fundamentalny Dywidend i Wzrostu. Znajdziesz go na stronie <https://investors.pl/fundusze/akcji/investor-fundamentalny-dywidend-i-wzrostu>.

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: 5 000 PLN na rok		
Scenariusze w przypadku dożycia	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów
	1 674 PLN	15 620 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	Średnia roczna stopa zwrotu
	-66,5%	-15,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów
	3 284 PLN	23 961 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	Średnia roczna stopa zwrotu
	-34,3%	-1,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów
	5 009 PLN	32 716 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	Średnia roczna stopa zwrotu
	0,2%	9,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów
	6 639 PLN	42 413 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	Średnia roczna stopa zwrotu
	32,8%	18,2%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	244 PLN	344 PLN
- Warianty inwestycyjne	176 PLN	3 048 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	5,1%	0,4% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,5%	3,5% każdego roku

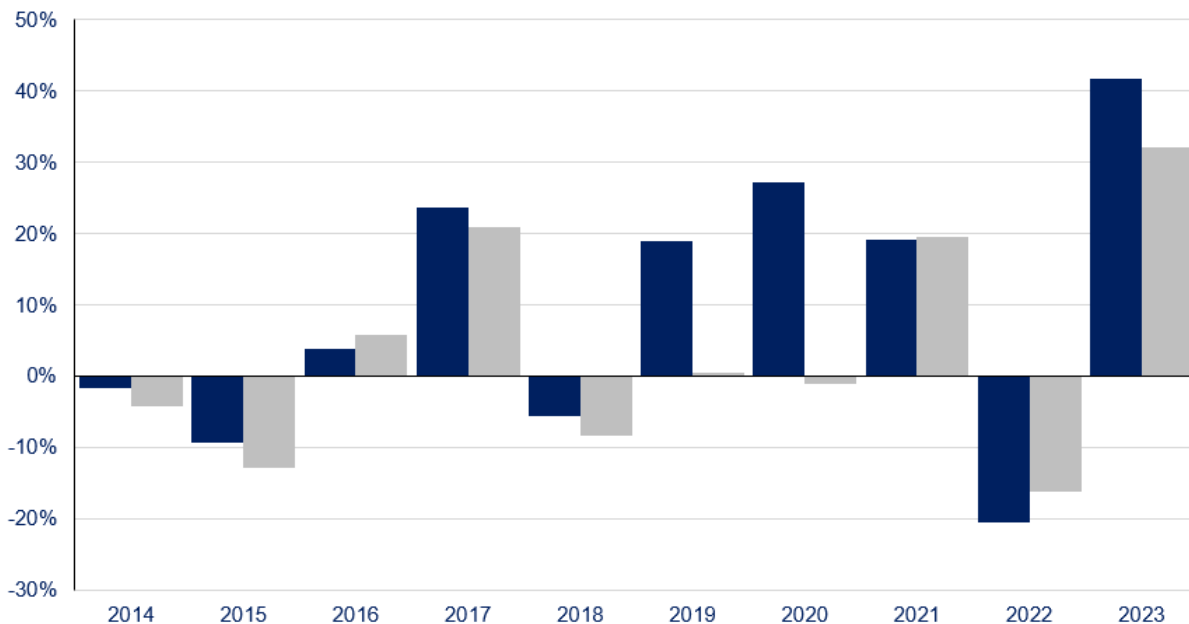
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 13,4% przed uwzględnieniem kosztów i 9,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,2%
Koszty transakcji	1,3% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	1,3%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat 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	■	-1,6%	-9,5%	3,8%	23,7%	-5,5%	18,9%	27,1%	19,2%	-20,5%	41,7%
Poziom referencyjny	■	-4,2%	-12,9%	5,7%	20,8%	-8,4%	0,4%	-1,2%	19,4%	-16,2%	32,0%

Dodatkowe informacje do wykresu:

1. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
2. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
3. Niniejszy fundusz powstał w 2000 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Investor Gold jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Investor Parasol SFIO subfundusz Investor Gold. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.investors.pl.

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		
Przykładowa inwestycja: 5 000 PLN na rok		
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>	2 428 PLN	17 236 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-51,4%	-12,1%
Niekorzystny		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	3 870 PLN	24 540 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-22,6%	-0,6%
Umiarkowany		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	4 722 PLN	27 392 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-5,6%	3,1%
Korzystny		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	6 296 PLN	33 159 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	25,9%	9,6%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	244 PLN	318 PLN
- Warianty inwestycyjne	145 PLN	2 261 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	5,0%	0,4% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,9%	2,9% każdego roku

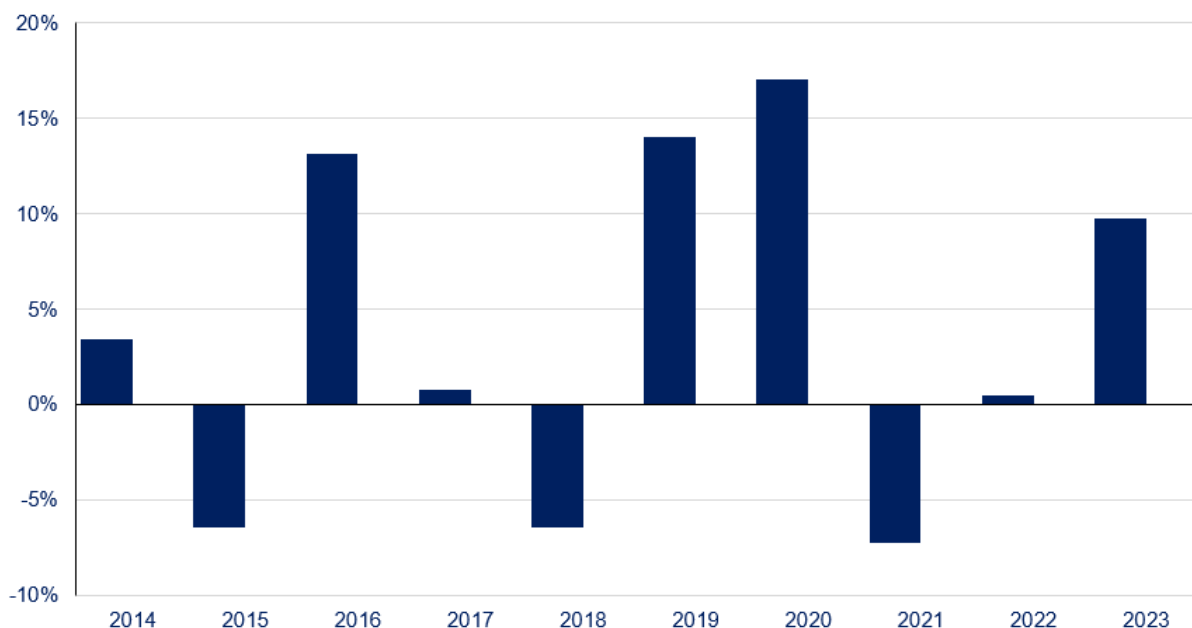
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,5% przed uwzględnieniem kosztów i 3,1% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,7% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,5%
Koszty transakcji	0,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,4%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
	3,4%	-6,4%	13,1%	0,8%	-6,5%	14,0%	17,0%	-7,3%	0,4%	9,7%

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 2011 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

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

WARTA Investor Obligacji Uniwersalny inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Investor Obligacji Uniwersalny, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Investor Obligacji Uniwersalny jest poziom zdefiniowany dla Investor Obligacji Uniwersalny. Znajdziesz go na stronie <https://investors.pl/fundusze/obligacji/investor-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: 5 000 PLN na rok		
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>	3 432 PLN	20 648 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-31,4%	-6,3%
Niekorzystny		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	3 659 PLN	22 372 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-26,8%	-3,7%
Umiarkowany		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	4 910 PLN	25 456 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-1,8%	0,6%
Korzystny		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	5 055 PLN	27 749 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	1,1%	3,5%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	244 PLN	308 PLN
- Warianty inwestycyjne	147 PLN	2 186 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	5,0%	0,4% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,9%	2,9% każdego roku

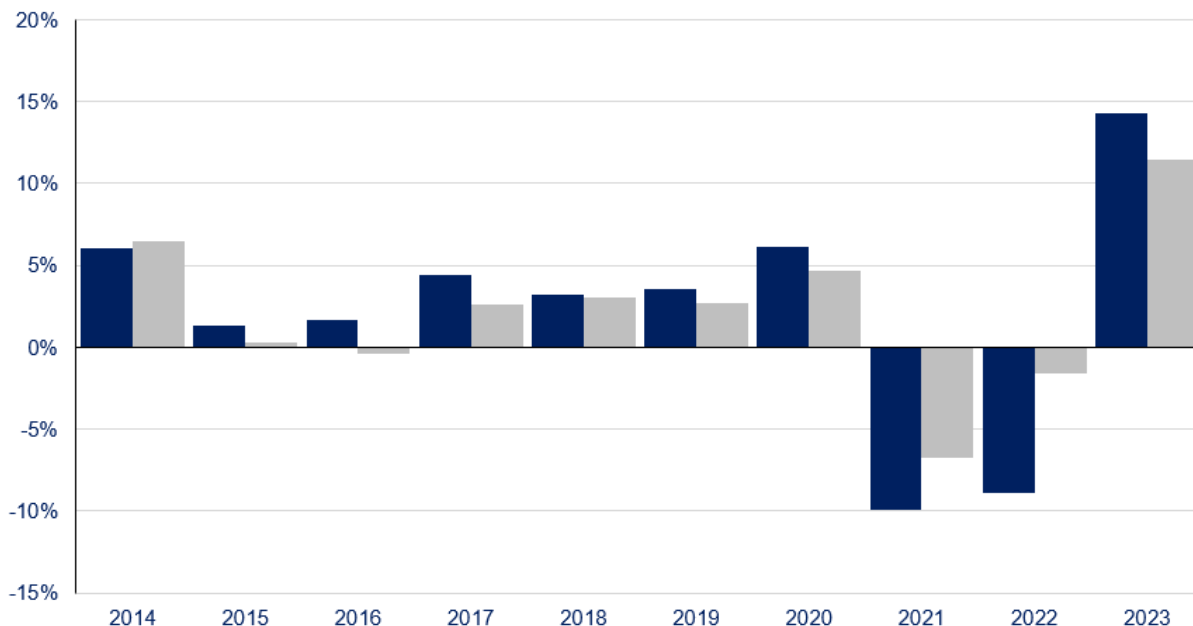
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,0% przed uwzględnieniem kosztów i 0,6% po uwzględnieniu 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	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,5% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	1,3%
Koszty transakcji	1,6% 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:	1,6%
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	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fundusz	6,0%	1,3%	1,7%	4,4%	3,2%	3,5%	6,1%	-9,9%	-8,9%	14,3%
Poziom referencyjny	6,5%	0,3%	-0,4%	2,6%	3,0%	2,7%	4,7%	-6,7%	-1,6%	11,4%

Dodatkowe informacje do wykresu:

1. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
2. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
3. Niniejszy fundusz powstał w 2000 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

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

WARTA Investor Zrównoważony inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Investor Zrównoważony, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Investor Zrównoważony jest poziom zdefiniowany dla Investor Zrównoważony. Znajdziesz go na stronie <https://investors.pl/fundusze/mieszane/investor-zrownowazony>.

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		
Przykładowa inwestycja: 5 000 PLN na rok		
Scenariusze w przypadku dożycia	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	2 074 PLN -58,5%	17 477 PLN -11,7%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	3 188 PLN -36,2%	24 183 PLN -1,1%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	5 300 PLN 6,0%	31 129 PLN 7,4%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	6 253 PLN 25,1%	41 639 PLN 17,5%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	244 PLN	336 PLN
- Warianty inwestycyjne	146 PLN	2 451 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	5,0%	0,4% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,9%	2,9% każdego roku

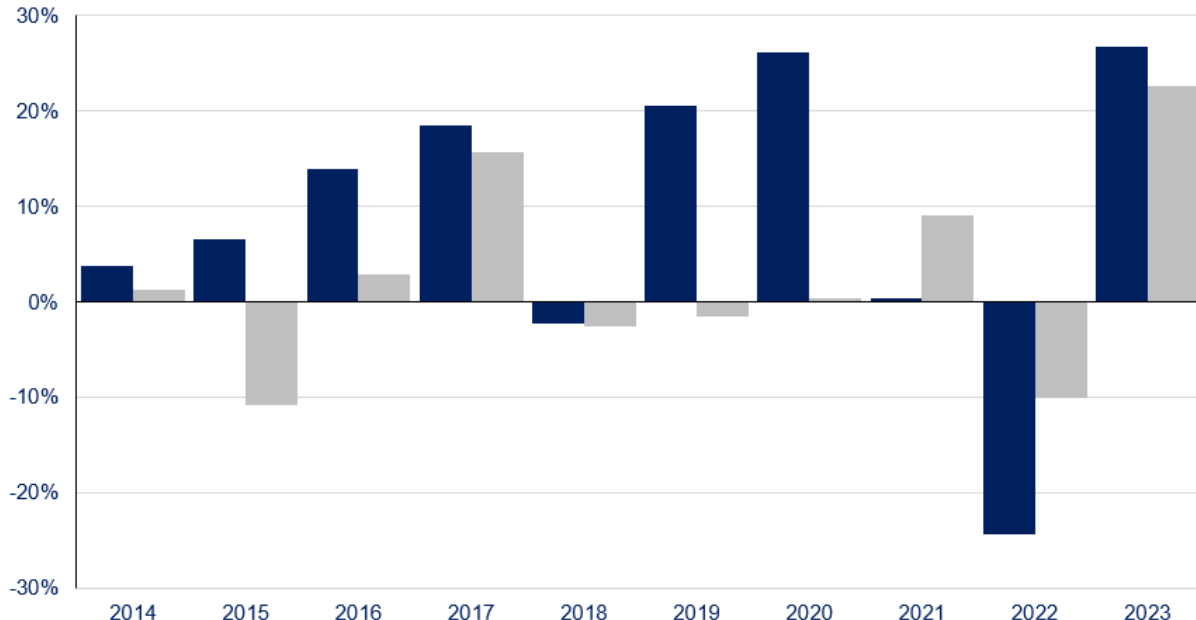
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 10,9% przed uwzględnieniem kosztów i 7,4% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,2%
Koszty transakcji	0,7% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,7%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fundusz	3,7%	6,5%	13,8%	18,5%	-2,3%	20,5%	26,1%	0,4%	-24,4%	26,7%
Poziom referencyjny	1,2%	-10,8%	2,9%	15,7%	-2,6%	-1,5%	0,3%	9,0%	-10,1%	22,6%

Dodatkowe informacje do wykresu:

- 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.
- Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
- Niniejszy fundusz powstał w 2000 roku.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

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

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

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: 5 000 PLN na rok		
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>	3 062 PLN	20 119 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-38,8%	-7,2%
Niekorzystny		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	3 743 PLN	22 855 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-25,1%	-3,0%
Umiarkowany		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	4 779 PLN	26 267 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-4,4%	1,7%
Korzystny		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	5 334 PLN	28 540 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	6,7%	4,4%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	244 PLN	312 PLN
- Warianty inwestycyjne	139 PLN	2 112 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	5,0%	0,4% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,7%	2,7% każdego roku

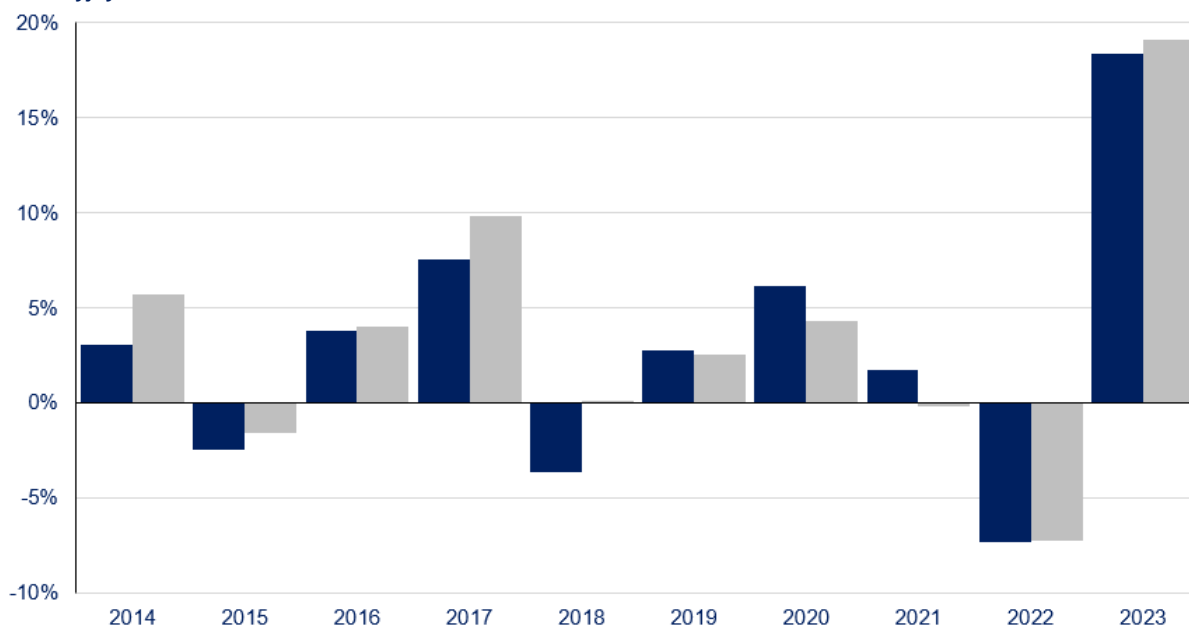
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,9% przed uwzględnieniem kosztów i 1,7% po uwzględnieniu 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	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,1%
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	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fundusz	3,0%	-2,5%	3,7%	7,5%	-3,7%	2,7%	6,1%	1,7%	-7,3%	18,4%
Poziom referencyjny	5,7%	-1,6%	4,0%	9,8%	0,1%	2,5%	4,3%	-0,2%	-7,3%	19,1%

Dodatkowe informacje do wykresu:

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

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

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

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		
Przykładowa inwestycja: 5 000 PLN na rok		
Scenariusze w przypadku dożycia	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	2 291 PLN -54,2%	18 345 PLN -10,1%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	3 551 PLN -29,0%	22 844 PLN -3,0%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	4 724 PLN -5,5%	27 199 PLN 2,8%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	5 697 PLN 13,9%	31 416 PLN 7,7%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	244 PLN	317 PLN
- Warianty inwestycyjne	150 PLN	2 330 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	5,0%	0,4% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,0%	3,0% każdego roku

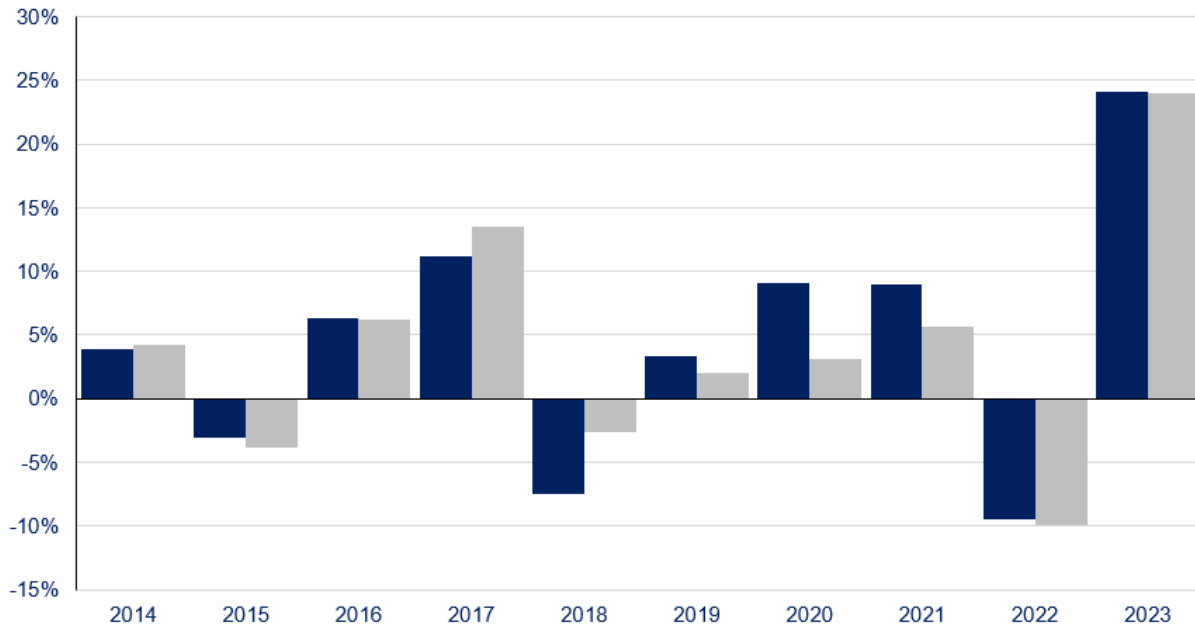
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,3% przed uwzględnieniem kosztów i 2,8% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,1%
Koszty transakcji	0,8% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,8%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fundusz	3,9%	-3,1%	6,3%	11,2%	-7,5%	3,3%	9,1%	8,9%	-9,4%	24,1%
Poziom referencyjny	4,2%	-3,8%	6,2%	13,5%	-2,6%	2,0%	3,1%	5,7%	-9,9%	24,0%

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

Dodatkowe informacje do wykresu:

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

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

WARTA Investor Zabezpieczenia Emerytalnego inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Investor Zabezpieczenia Emerytalnego, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Investor Zabezpieczenia Emerytalnego jest poziom zdefiniowany dla Investor Zabezpieczenia Emerytalnego. Znajdziesz go na stronie <https://investors.pl/fundusze/mieszane/investor-zabezpieczenia-emerytalnego>.

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: 5 000 PLN na rok		
Scenariusze w przypadku dożycia	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	2 956 PLN -40,9%	19 666 PLN -7,9%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	3 433 PLN -31,3%	23 902 PLN -1,5%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	5 149 PLN 3,0%	28 367 PLN 4,2%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	5 697 PLN 13,9%	34 818 PLN 11,3%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	244 PLN	323 PLN
- Warianty inwestycyjne	156 PLN	2 479 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	5,0%	0,4% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,1%	3,1% każdego roku

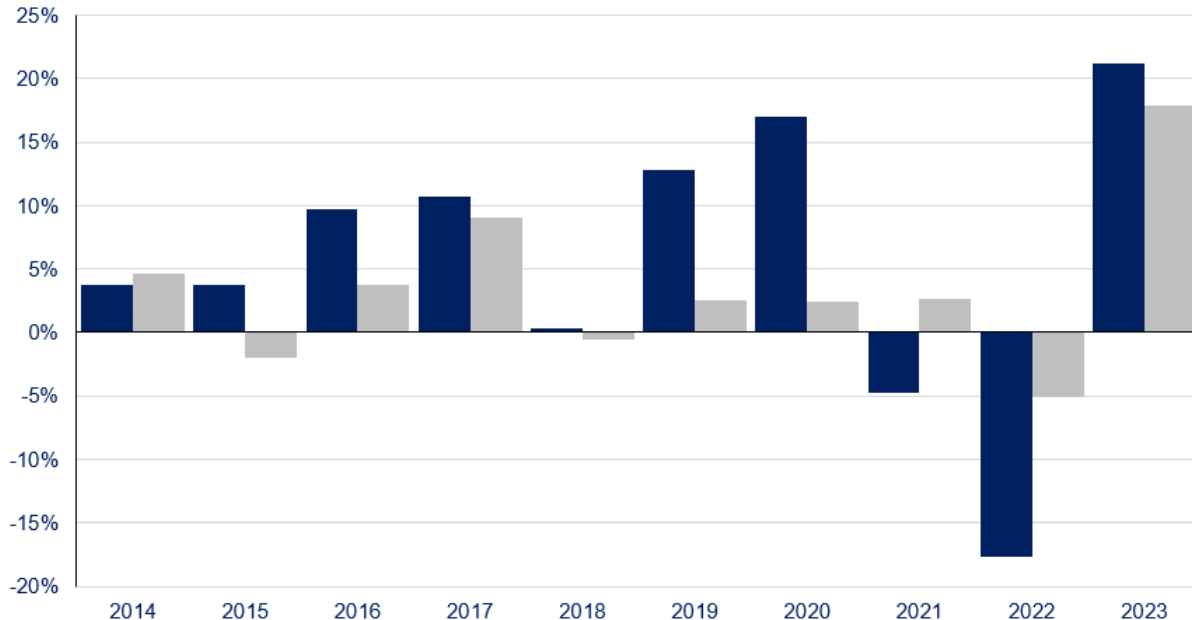
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,9% przed uwzględnieniem kosztów i 4,2% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,2%
Koszty transakcji	0,9% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,9%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fundusz	3,7%	3,8%	9,7%	10,7%	0,3%	12,8%	17,0%	-4,7%	-17,7%	21,2%
Poziom referencyjny	4,6%	-2,0%	3,8%	9,1%	-0,6%	2,5%	2,4%	2,7%	-5,1%	17,9%

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 2000 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA JPM Emerging Markets Opportunities D jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny JP Morgan Funds subfundusz JPM Emerging Markets Opportunities D. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.jpmorganassetmanagement.lu.

WARTA JPM Emerging Markets Opportunities D inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu JPM Emerging Markets Opportunities D, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA JPM Emerging Markets Opportunities D jest poziom zdefiniowany dla JPM Emerging Markets Opportunities D. Znajdziesz go na stronie <https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/per/products/jpm-emerging-markets-opportunities-d-acc-pln-lu0724117063#/performance>.

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: 5 000 PLN na rok		
Scenariusze w przypadku dożycia	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów
	1 456 PLN	14 324 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	Średnia roczna stopa zwrotu
	-70,9%	-18,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów
	3 470 PLN	18 002 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	Średnia roczna stopa zwrotu
	-30,6%	-10,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów
	5 105 PLN	28 300 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	Średnia roczna stopa zwrotu
	2,1%	4,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów
	6 635 PLN	42 473 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	Średnia roczna stopa zwrotu
	32,7%	18,2%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	244 PLN	322 PLN
- Warianty inwestycyjne	150 PLN	2 386 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	5,0%	0,4% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,0%	3,0% każdego roku

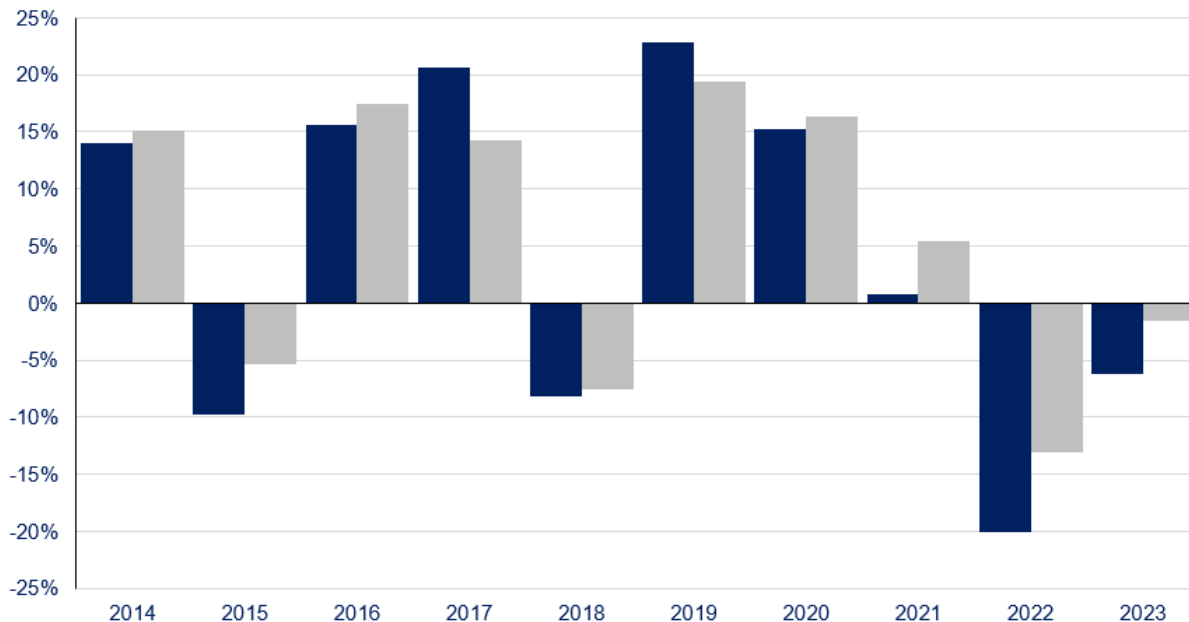
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,7% przed uwzględnieniem kosztów i 4,2% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,8% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,6%
Koszty transakcji	0,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,4%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fundusz	14,1%	-9,7%	15,7%	20,6%	-8,1%	22,8%	15,2%	0,8%	-20,1%	-6,2%
Poziom referencyjny	15,1%	-5,4%	17,5%	14,3%	-7,6%	19,4%	16,4%	5,4%	-13,0%	-1,5%

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 JPM ASEAN Equity D jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny JP Morgan Funds subfundusz JPM ASEAN Equity D. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.jpmorganassetmanagement.lu.

WARTA JPM ASEAN Equity D inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu JPM ASEAN Equity D, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA JPM ASEAN Equity D jest poziom zdefiniowany dla JPM ASEAN Equity D. Znajdziesz go na stronie <https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/per/products/jpm-asean-equity-d-acc-plt-lu0724116503#/performance>.

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: 5 000 PLN na rok		
Scenariusze w przypadku dożycia	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	1 390 PLN -72,2%	14 614 PLN -17,4%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	3 421 PLN -31,6%	20 421 PLN -6,7%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	4 984 PLN -0,3%	27 753 PLN 3,5%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	6 356 PLN 27,1%	30 629 PLN 6,8%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	244 PLN	319 PLN
- Warianty inwestycyjne	168 PLN	2 630 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	5,1%	0,4% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,3%	3,3% każdego roku

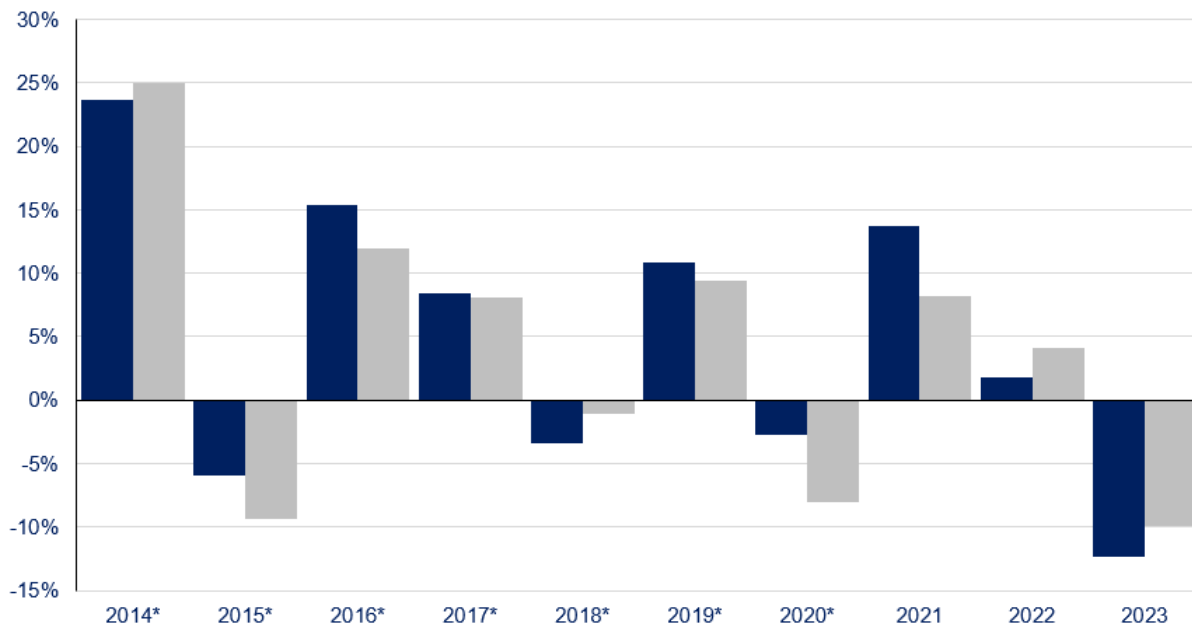
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,4% przed uwzględnieniem kosztów i 3,5% po uwzględnieniu 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	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,8% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,6%
Koszty transakcji	0,7% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,7%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz	■	23,7%	-5,9%	15,4%	8,5%	-3,4%	10,9%	-2,7%	13,8%	1,8%	-12,3%
Poziom referencyjny	■	25,0%	-9,4%	12,0%	8,1%	-1,1%	9,4%	-8,0%	8,2%	4,1%	-9,9%

* W tym okresie zastosowano inny poziom referencyjny.

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 JPM Global Strategic Bond D jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny JP Morgan Investment Funds subfundusz JPM Global Strategic Bond D. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.jpmorganassetmanagement.lu.

WARTA JPM Global Strategic Bond D inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu JPM Global Strategic Bond D, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA JPM Global Strategic Bond D jest poziom zdefiniowany dla JPM Global Strategic Bond D. Znajdziesz go na stronie <https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/per/products/jpm-global-strategic-bond-d-perf-acc-pln-hedged-lu0693743360#/performance>.

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: 5 000 PLN na rok		
Scenariusze w przypadku dożycia	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 035 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 444 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-11,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 822 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 094 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,9%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	244 PLN	309 PLN
- Warianty inwestycyjne	129 PLN	1 937 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	5,0%	0,4% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,5%	2,5% każdego roku

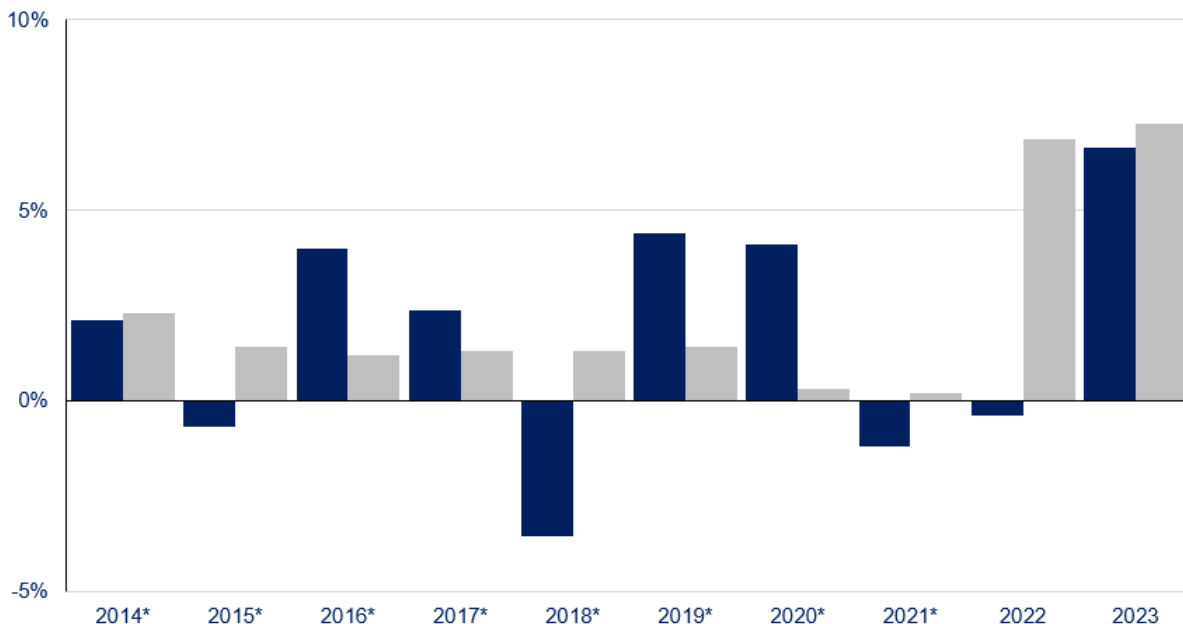
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,9% przed uwzględnieniem kosztów i 0,9% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,2%
Koszty transakcji	0,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,4%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat 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	2,1%	-0,7%	4,0%	2,4%	-3,6%	4,4%	4,1%	-1,2%	-0,4%	6,6%
Poziom referencyjny	2,3%	1,4%	1,2%	1,3%	1,3%	1,4%	0,3%	0,2%	6,9%	7,3%

* W tym okresie zastosowano inny poziom referencyjny.

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 obliczone w PLN.

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

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

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: 5 000 PLN na rok		
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>	957 PLN	12 744 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-80,9%	-21,7%
Niekorzystny		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	2 706 PLN	18 474 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-45,9%	-9,9%
Umiarkowany		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	4 451 PLN	24 839 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-11,0%	-0,2%
Korzystny		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	6 898 PLN	33 145 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	38,0%	9,6%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	244 PLN	305 PLN
- Warianty inwestycyjne	184 PLN	2 708 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	5,1%	0,4% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,6%	3,6% każdego roku

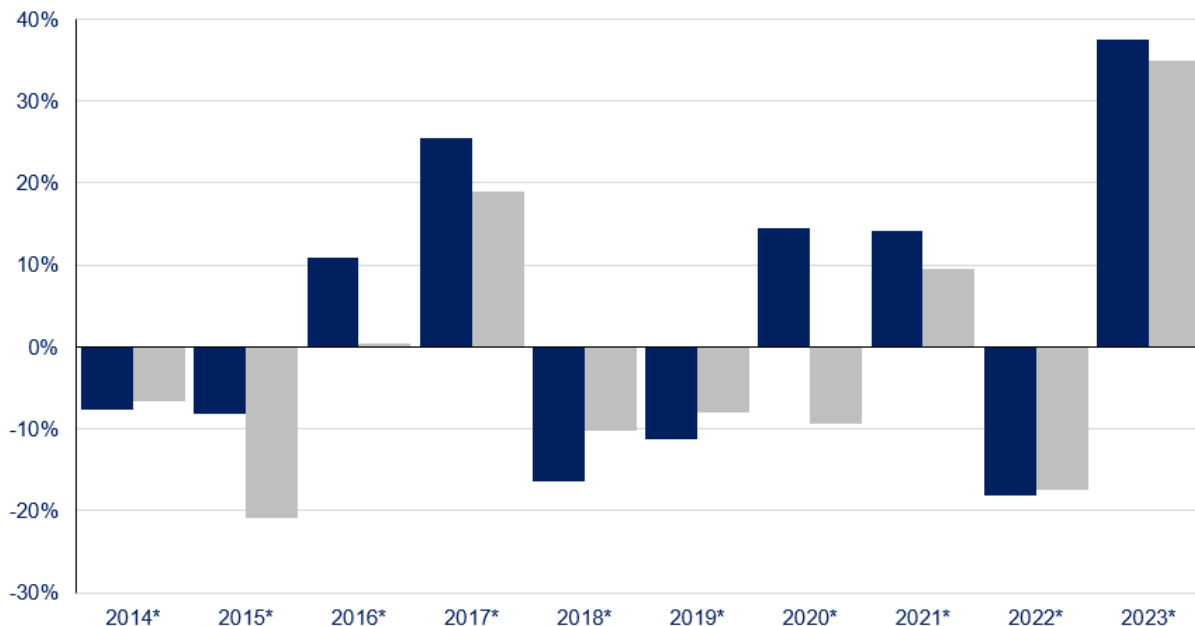
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,9% przed uwzględnieniem kosztów i -0,2% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

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

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat 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	-7,7%	-8,2%	10,9%	25,4%	-16,5%	-11,3%	14,5%	14,2%	-18,0%	37,5%
Poziom referencyjny	-6,7%	-20,9%	0,5%	18,9%	-10,2%	-8,0%	-9,3%	9,5%	-17,4%	35,0%

* Wyniki osiągnięto w warunkach niemających zastosowania

Dodatkowe informacje do wykresu:

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

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

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

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		
Przykładowa inwestycja: 5 000 PLN na rok		
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>	1 865 PLN	15 273 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-62,7%	-16,0%
Niekorzystny		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	2 994 PLN	15 273 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-40,1%	-16,0%
Umiarkowany		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	4 300 PLN	23 666 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-14,0%	-1,8%
Korzystny		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	5 675 PLN	28 810 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	13,5%	4,8%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	244 PLN	299 PLN
- Warianty inwestycyjne	151 PLN	2 158 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	5,0%	0,4% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,0%	3,0% każdego roku

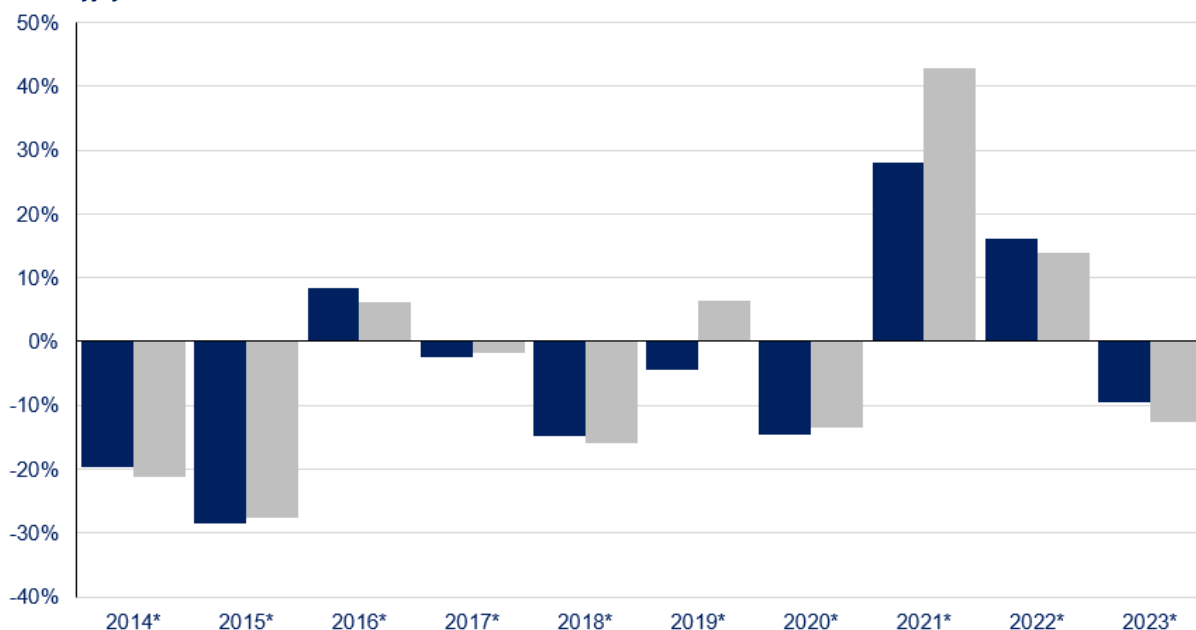
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 1,6% przed uwzględnieniem kosztów i -1,8% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		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:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,4%
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	2014*	2015*	2016*	2017*	2018*	2019*	2020*	2021*	2022*	2023*
Fundusz	-19,6%	-28,5%	8,5%	-2,3%	-14,9%	-4,4%	-14,5%	27,9%	16,1%	-9,4%
Poziom referencyjny	-21,1%	-27,5%	6,1%	-1,7%	-15,9%	6,3%	-13,4%	42,9%	13,9%	-12,6%

* Wyniki osiągnięte w warunkach niemających już zastosowania.

Dodatkowe informacje do wykresu:

1. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
2. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
3. Niniejszy fundusz powstał w 2009 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

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

WARTA Generali Akcje Małych i Średnich Spółek inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Generali Akcje Małych i Średnich Spółek, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Generali Akcje Małych i Średnich Spółek jest poziom zdefiniowany dla Generali Akcje Małych i Średnich Spółek. Znajdziesz go na stronie www.generali-investments.pl/contents/pl/klient-indywidualny/generali-akcje-malych-i-srednich-spolek.

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		
Przykładowa inwestycja: 5 000 PLN na rok		
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>	1 397 PLN	14 604 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-72,1%	-17,4%
Niekorzystny		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	3 199 PLN	20 229 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-36,0%	-7,0%
Umiarkowany		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	4 788 PLN	28 081 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-4,2%	3,9%
Korzystny		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	6 212 PLN	39 125 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	24,2%	15,3%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	244 PLN	321 PLN
- Warianty inwestycyjne	124 PLN	1 965 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	5,0%	0,4% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,4%	2,4% każdego roku

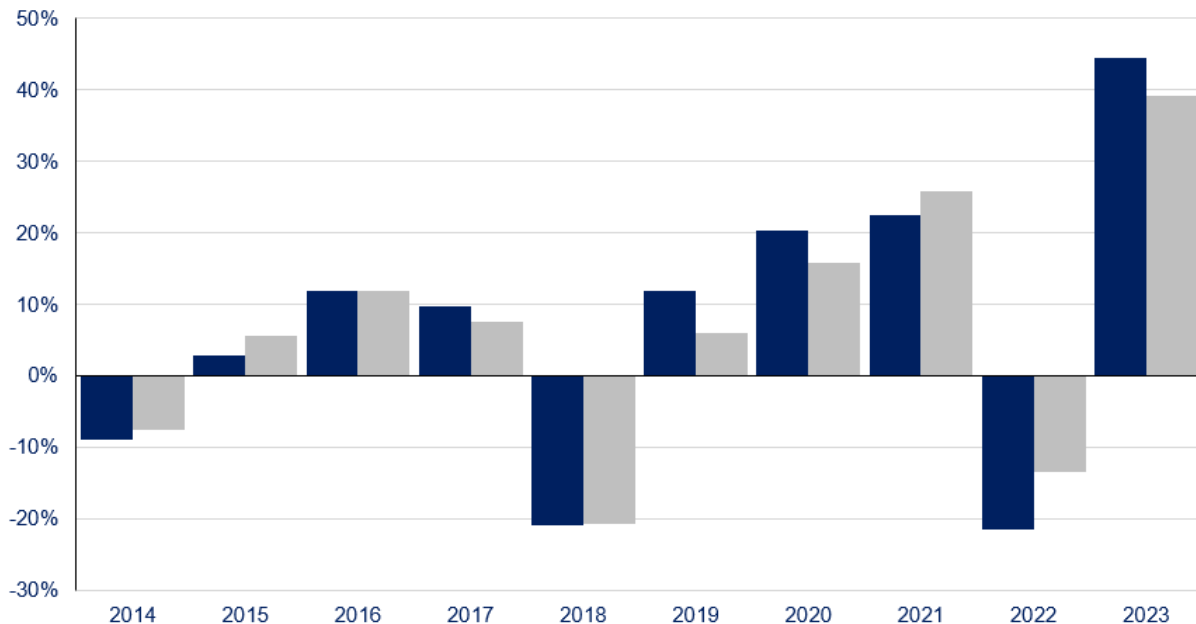
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,9% przed uwzględnieniem kosztów i 3,9% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,2%
Koszty transakcji	0,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,2%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz	■	-8,9%	2,8%	11,9%	9,7%	-20,8%	11,8%	20,3%	22,4%	-21,5%	44,4%
Poziom referencyjny	■	-7,5%	5,6%	11,8%	7,6%	-20,8%	6,0%	15,8%	25,8%	-13,4%	39,0%

Dodatkowe informacje do wykresu:

1. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
2. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
3. Niniejszy fundusz powstał w 2010 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

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

WARTA Generali Akcje Value inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Generali Akcje Value, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Generali Akcje Value jest poziom zdefiniowany dla Generali Akcje Value. Znajdziesz go na stronie www.generali-investments.pl/contents/pl/klient-indywidualny/generali-akcje-value.

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: 5 000 PLN na rok		
Scenariusze w przypadku dożycia	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	1 186 PLN -76,3%	13 830 PLN -19,1%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	3 128 PLN -37,4%	20 912 PLN -5,9%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	4 644 PLN -7,1%	26 257 PLN 1,6%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	6 406 PLN 28,1%	32 408 PLN 8,8%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	244 PLN	312 PLN
- Warianty inwestycyjne	135 PLN	2 049 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	5,0%	0,4% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,7%	2,7% każdego roku

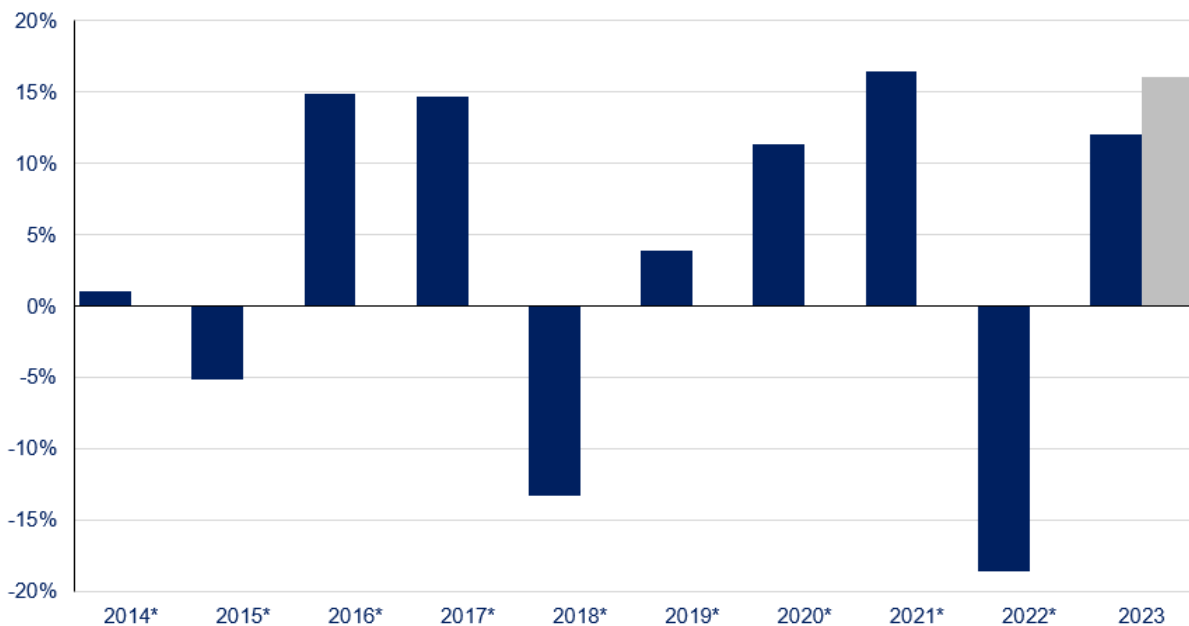
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,8% przed uwzględnieniem kosztów i 1,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,7% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,4%
Koszty transakcji	0,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,2%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz	2014*	2015*	2016*	2017*	2018*	2019*	2020*	2021*	2022*	2023
Fundusz	1,1%	-5,2%	14,8%	14,6%	-13,3%	3,8%	11,3%	16,4%	-18,6%	12,0%
Poziom referencyjny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,0%

* Wynik finansowy osiągnięto realizując politykę inwestycyjną niemającą obecnie zastosowania.

Dodatkowe informacje do wykresu:

1. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
2. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
3. Niniejszy fundusz powstał w 2007 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

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

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

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		
Przykładowa inwestycja: 5 000 PLN na rok		
Scenariusze w przypadku dożycia	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	1 186 PLN -76,3%	13 857 PLN -19,1%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	3 093 PLN -38,1%	19 373 PLN -8,4%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	4 536 PLN -9,3%	25 444 PLN 0,6%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	6 351 PLN 27,0%	32 386 PLN 8,8%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	244 PLN	308 PLN
- Warianty inwestycyjne	117 PLN	1 738 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	5,0%	0,4% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,3%	2,3% każdego roku

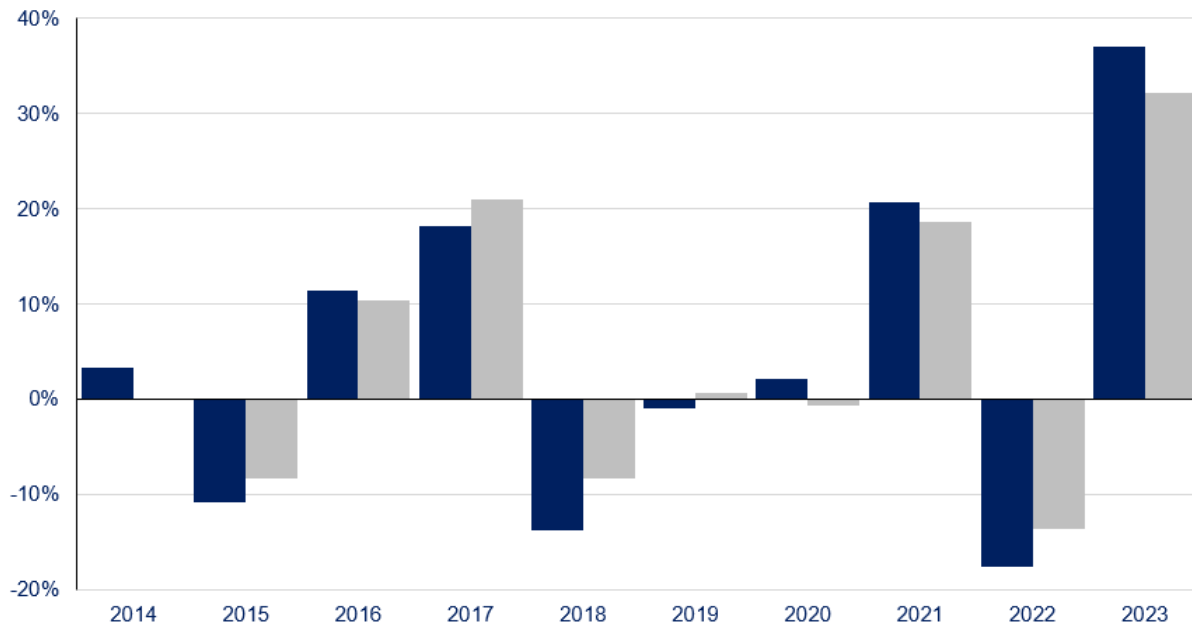
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,3% przed uwzględnieniem kosztów i 0,6% po uwzględnieniu 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	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,1%
Koszty transakcji	0,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,2%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fundusz	3,2%	-10,8%	11,3%	18,1%	-13,8%	-1,0%	2,1%	20,6%	-17,6%	36,9%
Poziom referencyjny	-0,1%	-8,3%	10,3%	21,0%	-8,4%	0,6%	-0,7%	18,6%	-13,6%	32,1%

Dodatkowe informacje do wykresu:

1. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
2. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
3. Niniejszy fundusz powstał w 2005 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

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

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

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		
Przykładowa inwestycja: 5 000 PLN na rok		
Scenariusze w przypadku dożycia	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	3 598 PLN -28,0%	21 303 PLN -5,3%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	3 627 PLN -27,5%	21 981 PLN -4,3%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	4 849 PLN -3,0%	25 070 PLN 0,1%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	5 098 PLN 2,0%	27 332 PLN 3,0%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	244 PLN	306 PLN
- Warianty inwestycyjne	109 PLN	1 610 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	5,0%	0,4% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,1%	2,1% każdego roku

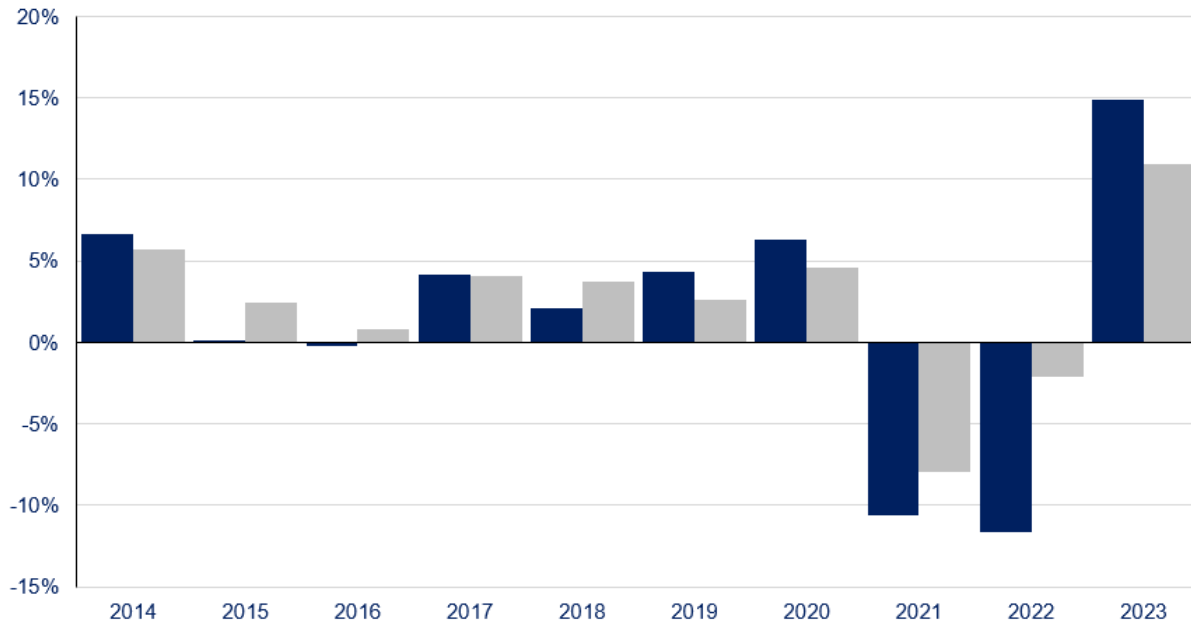
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,7% przed uwzględnieniem kosztów i 0,1% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,8% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		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 Generali Korona Zrównoważony jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze FIO subfundusz Generali Korona Zrównoważony. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej <https://generali-investments.pl/>.

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

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		
Przykładowa inwestycja: 5 000 PLN na rok		
Scenariusze w przypadku dożycia	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	2 070 PLN -58,6%	17 562 PLN -11,5%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	3 263 PLN -34,7%	21 272 PLN -5,3%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	4 756 PLN -4,9%	26 327 PLN 1,7%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	5 659 PLN 13,2%	29 924 PLN 6,1%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	244 PLN	312 PLN
- Warianty inwestycyjne	164 PLN	2 494 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	5,1%	0,4% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,2%	3,2% każdego roku

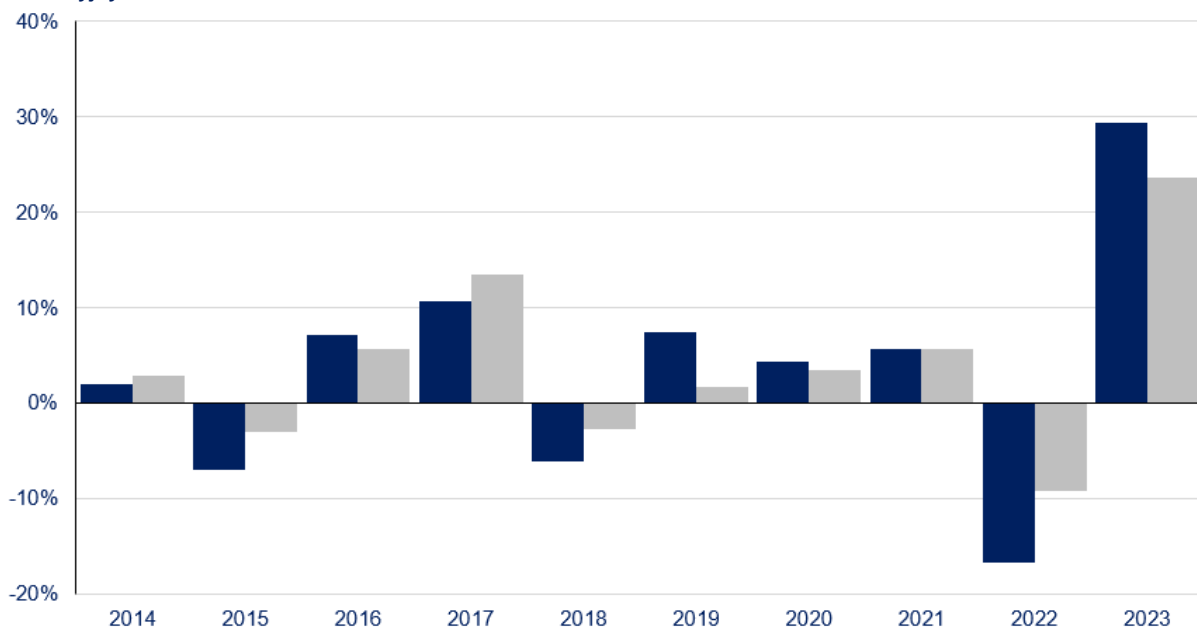
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,5% przed uwzględnieniem kosztów i 1,7% po uwzględnieniu 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	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,2%
Koszty transakcji	1,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	1,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz	■	2,0%	-7,0%	7,1%	10,6%	-6,2%	7,4%	4,3%	5,6%	-16,7%	29,3%
Poziom referencyjny	■	2,8%	-3,0%	5,7%	13,4%	-2,8%	1,6%	3,4%	5,7%	-9,2%	23,6%

Dodatkowe informacje do wykresu:

1. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
2. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
3. Niniejszy fundusz powstał w 2005 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

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

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

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: 5 000 PLN na rok		
Scenariusze w przypadku dożycia	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 282 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	20 470 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	20 658 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	24 317 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	27 834 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,9%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	244 PLN	302 PLN
- Warianty inwestycyjne	130 PLN	1 891 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	5,0%	0,4% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,6%	2,6% każdego roku

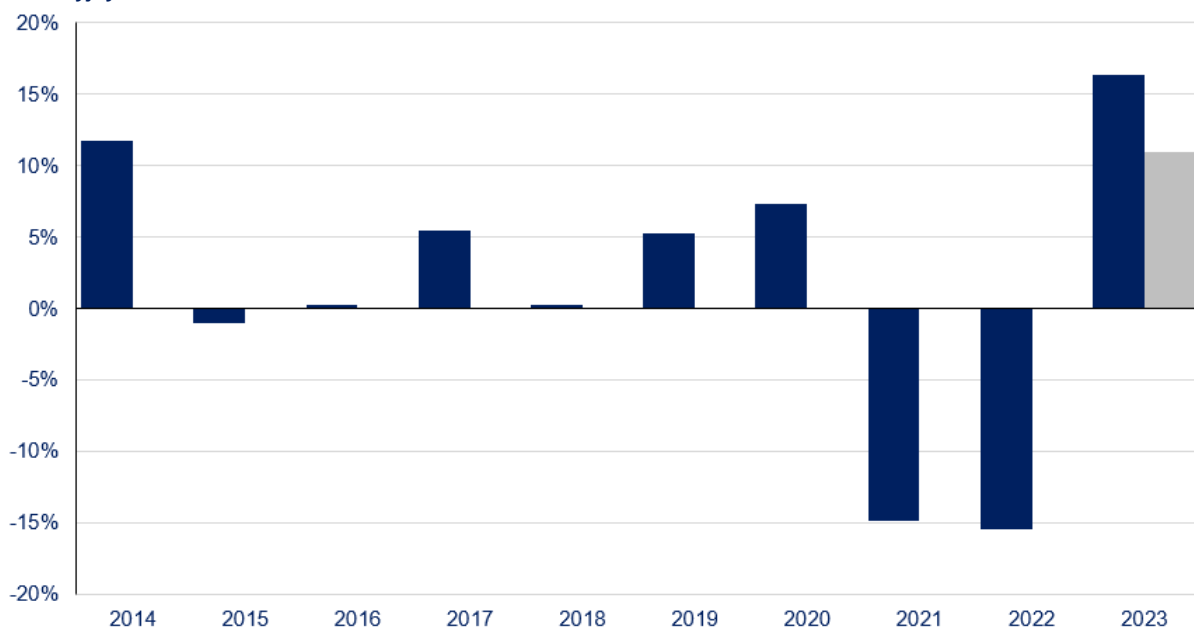
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,1% przed uwzględnieniem kosztów i -0,9% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	1,7%
Koszty transakcji	0,9% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,9%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fundusz	11,7%	-1,0%	0,2%	5,4%	0,2%	5,3%	7,3%	-14,9%	-15,5%	16,4%
Poziom referencyjny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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 2011 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

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

WARTA Generali Stabilny Wzrost inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Generali Stabilny Wzrost, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Generali Stabilny Wzrost jest poziom zdefiniowany dla Generali Stabilny Wzrost. Znajdziesz go na stronie www.generali-investments.pl/contents/pl/klient-indywidualny/generali-stabilny-wzrost.

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		
Przykładowa inwestycja: 5 000 PLN na rok		
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>	2 957 PLN	19 733 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-40,9%	-7,8%
Niekorzystny		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	3 366 PLN	21 928 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-32,7%	-4,3%
Umiarkowany		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	4 841 PLN	26 403 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-3,2%	1,8%
Korzystny		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	5 337 PLN	29 224 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	6,7%	5,3%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	244 PLN	313 PLN
- Warianty inwestycyjne	122 PLN	1 854 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	5,0%	0,4% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,4%	2,4% każdego roku

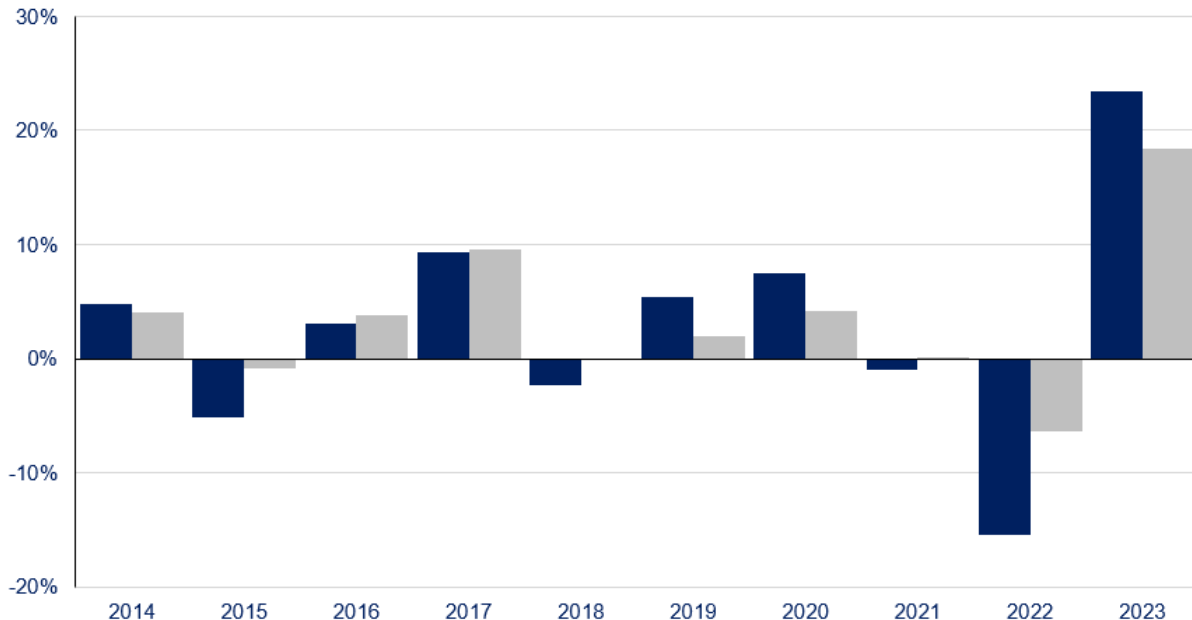
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,7% przed uwzględnieniem kosztów i 1,8% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		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:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,0%
Koszty transakcji	0,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,4%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fundusz	4,8%	-5,2%	3,1%	9,4%	-2,3%	5,4%	7,5%	-1,0%	-15,4%	23,4%
Poziom referencyjny	4,0%	-0,8%	3,8%	9,6%	-0,1%	2,0%	4,2%	0,1%	-6,3%	18,4%

Dodatkowe informacje do wykresu:

1. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
2. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
3. Niniejszy fundusz powstał w 2007 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Celem funduszu Warta 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.

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: 5 000 PLN na rok		
Scenariusze w przypadku dożycia	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 749 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 777 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 806 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 825 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,5%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	232 PLN	247 PLN
- Warianty inwestycyjne	0 PLN	0 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	4,7%	0,3% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	0,0%	0,0% każdego roku

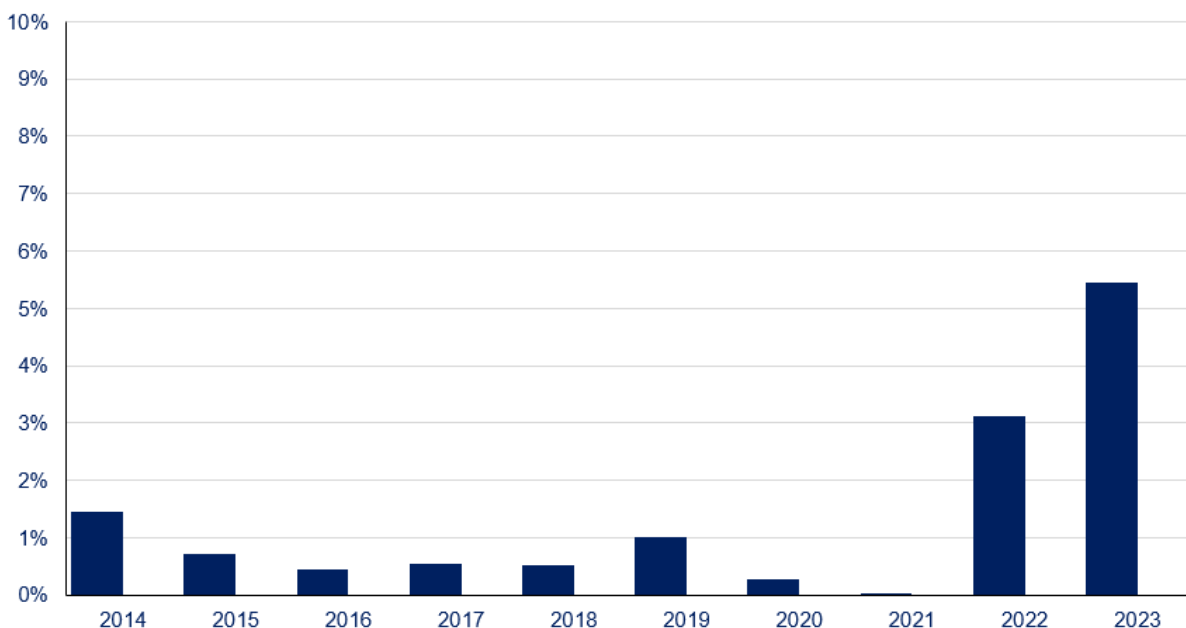
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 0,6% przed uwzględnieniem kosztów i 0,3% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

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

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz	■	1,5%	0,7%	0,5%	0,5%	0,5%	1,0%	0,3%	0,0%	3,1%	5,4%
----------------	---	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

Dodatkowe informacje do wykresu:

1. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
2. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
3. Niniejszy fundusz powstał w 2008 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

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).

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: 5 000 PLN na rok		
Scenariusze w przypadku dożycia	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 089 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	22 715 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 145 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	22 973 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 825 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	24 905 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 955 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,1%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	232 PLN	245 PLN
- Warianty inwestycyjne	92 PLN	1 349 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	4,7%	0,3% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,8%	1,8% każdego roku

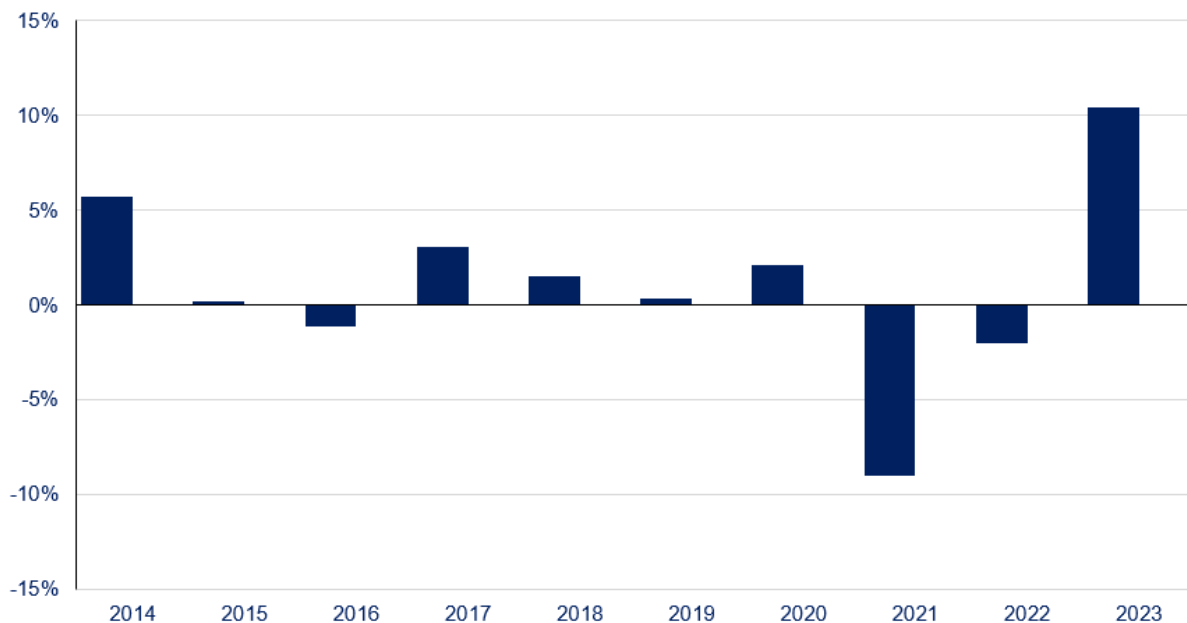
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,0% przed uwzględnieniem kosztów i -0,1% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	1,8%
Koszty transakcji	0,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz	■	5,7%	0,2%	-1,1%	3,0%	1,5%	0,3%	2,0%	-9,0%	-2,0%	10,4%
----------------	---	------	------	-------	------	------	------	------	-------	-------	-------

Dodatkowe informacje do wykresu:

1. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
2. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
3. Niniejszy fundusz powstał w 1999 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

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.

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: 5 000 PLN na rok		
Scenariusze w przypadku dożycia	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 135 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 310 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-13,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 807 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 885 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,3%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	232 PLN	247 PLN
- Warianty inwestycyjne	107 PLN	1 586 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	4,8%	0,3% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,1%	2,1% każdego roku

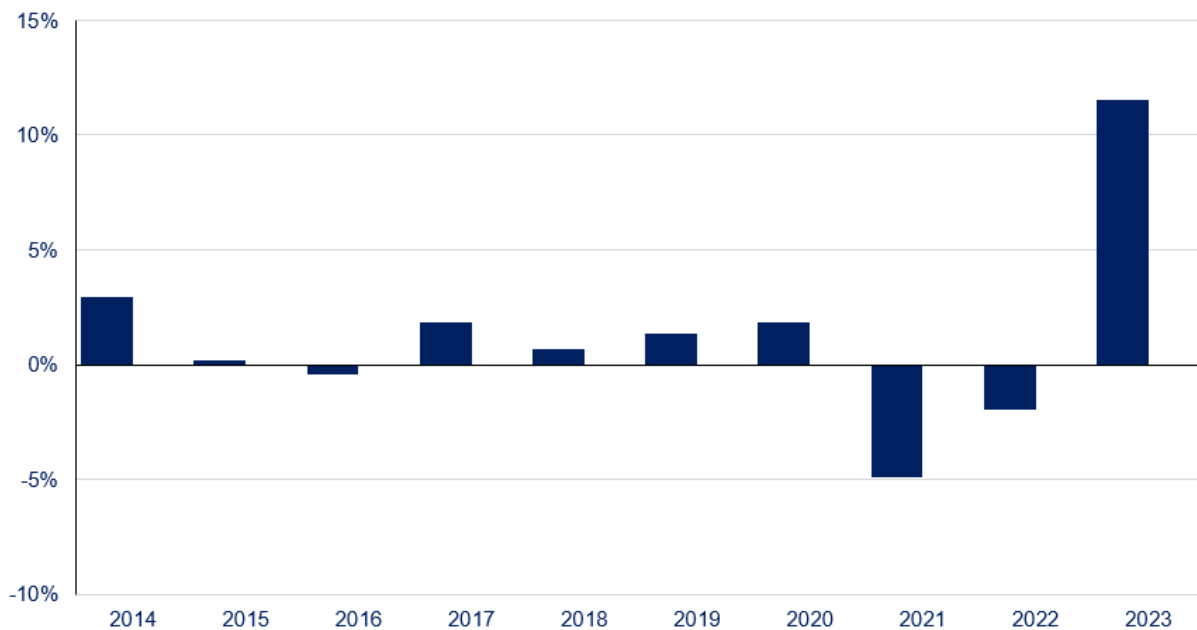
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,8% przed uwzględnieniem kosztów i 0,4% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,3% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,1%
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:	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz	■	3,0%	0,2%	-0,4%	1,8%	0,7%	1,3%	1,8%	-4,9%	-1,9%	11,5%
----------------	---	------	------	-------	------	------	------	------	-------	-------	-------

Dodatkowe informacje do wykresu:

1. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
2. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
3. Niniejszy fundusz powstał w 2004 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

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.

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: 5 000 PLN na rok		
Scenariusze w przypadku dożycia	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 137 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-37,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 409 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-11,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 815 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 940 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,2%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	232 PLN	248 PLN
- Warianty inwestycyjne	71 PLN	1 065 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	4,7%	0,3% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,4%	1,4% każdego roku

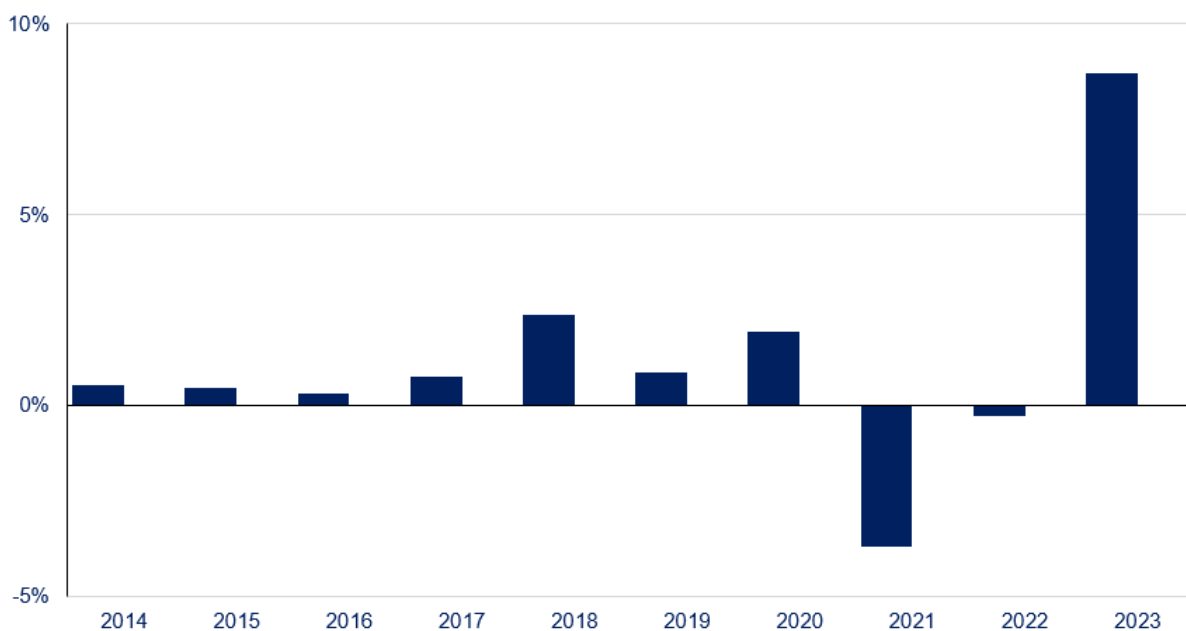
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,5% przed uwzględnieniem kosztów i 0,7% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,6% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	1,4%
Koszty transakcji	0,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



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

Dodatkowe informacje do wykresu:

1. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
2. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
3. Niniejszy fundusz powstał w 2010 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

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.

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: 5 000 PLN na rok	
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	3 164 PLN -36,7%	20 490 PLN -6,6%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	3 706 PLN -25,9%	21 473 PLN -5,0%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	4 740 PLN -5,2%	24 564 PLN -0,6%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	5 231 PLN 4,6%	26 842 PLN 2,4%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	232 PLN	243 PLN
- Warianty inwestycyjne	108 PLN	1 570 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	4,8%	0,3% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,1%	2,1% każdego roku

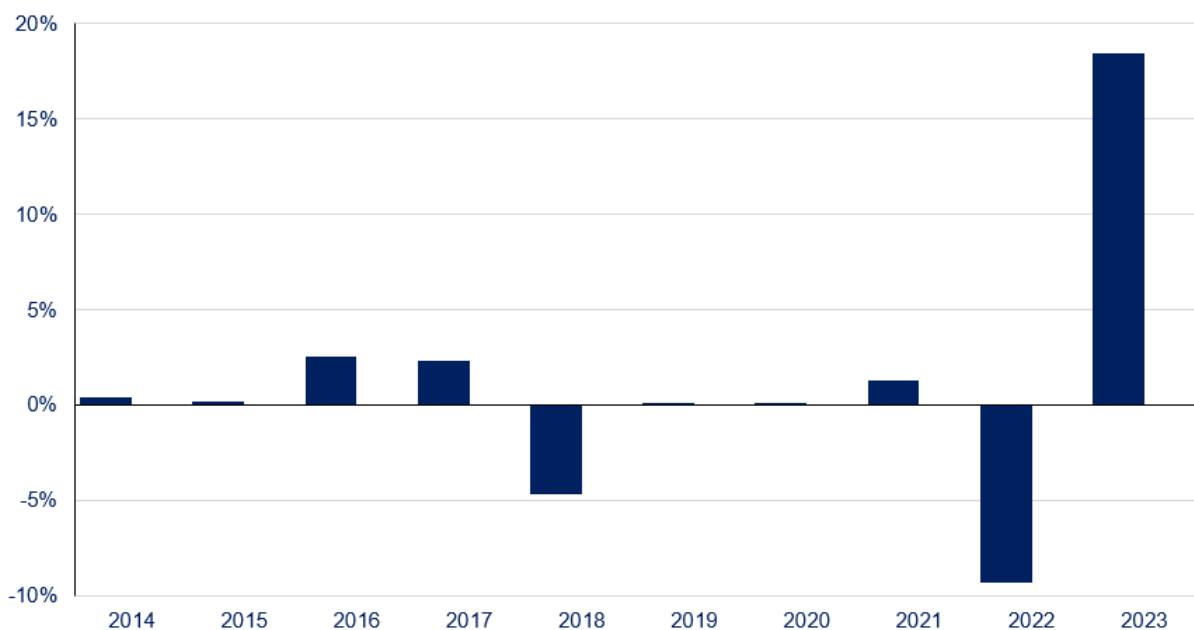
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 1,9% przed uwzględnieniem kosztów i -0,6% po uwzględnieniu 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	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,3% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,1%
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:	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz	■	0,4%	0,2%	2,5%	2,3%	-4,7%	0,0%	0,1%	1,3%	-9,3%	18,4%
----------------	---	------	------	------	------	-------	------	------	------	-------	-------

Dodatkowe informacje do wykresu:

1. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
2. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
3. Niniejszy fundusz powstał w 1997 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

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).

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: 5 000 PLN na rok		
Scenariusze w przypadku dożycia	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 283 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-54,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 500 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-30,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 722 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 925 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	18,5%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	232 PLN	244 PLN
- Warianty inwestycyjne	123 PLN	1 798 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	4,8%	0,3% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,4%	2,4% każdego roku

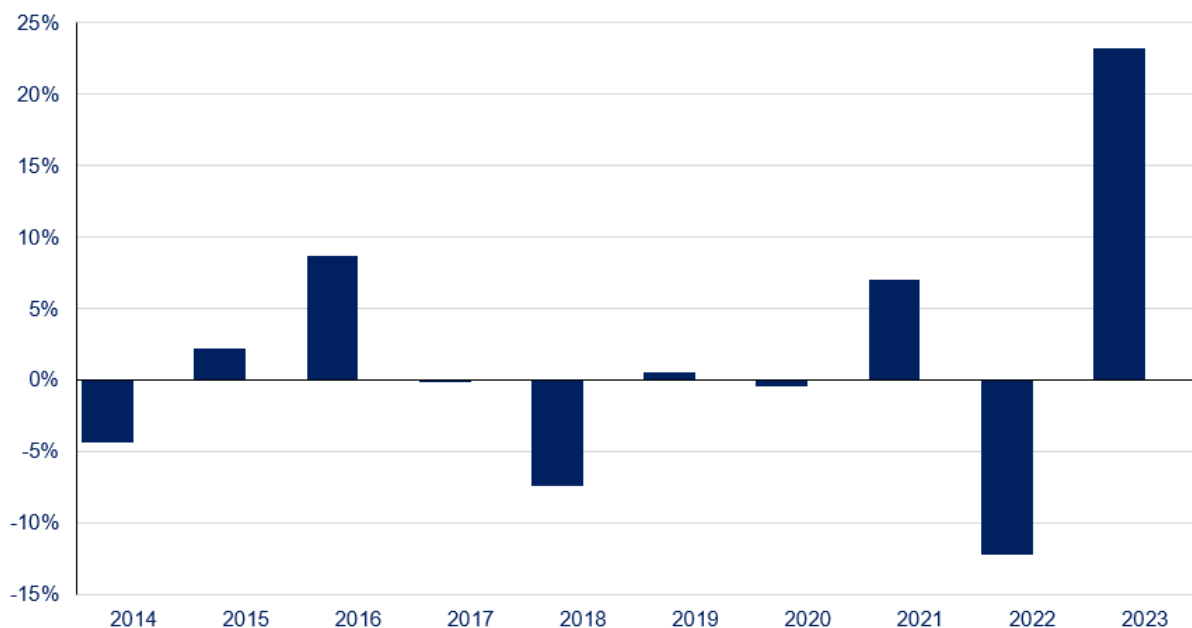
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,2% przed uwzględnieniem kosztów i -0,5% po uwzględnieniu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

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz	■	-4,3%	2,2%	8,7%	-0,1%	-7,4%	0,5%	-0,4%	7,0%	-12,3%	23,2%
----------------	---	-------	------	------	-------	-------	------	-------	------	--------	-------

Dodatkowe informacje do wykresu:

1. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
2. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
3. Niniejszy fundusz powstał w 1999 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

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 banków - do 10% wartości aktywów netto funduszu.

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: 5 000 PLN na rok		
Scenariusze w przypadku dożycia	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	2 773 PLN -44,5%	20 058 PLN -7,3%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	3 766 PLN -24,7%	23 298 PLN -2,3%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	4 782 PLN -4,4%	26 360 PLN 1,8%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	5 181 PLN 3,6%	29 308 PLN 5,3%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	232 PLN	252 PLN
- Warianty inwestycyjne	136 PLN	2 065 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	4,8%	0,3% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,7%	2,7% każdego roku

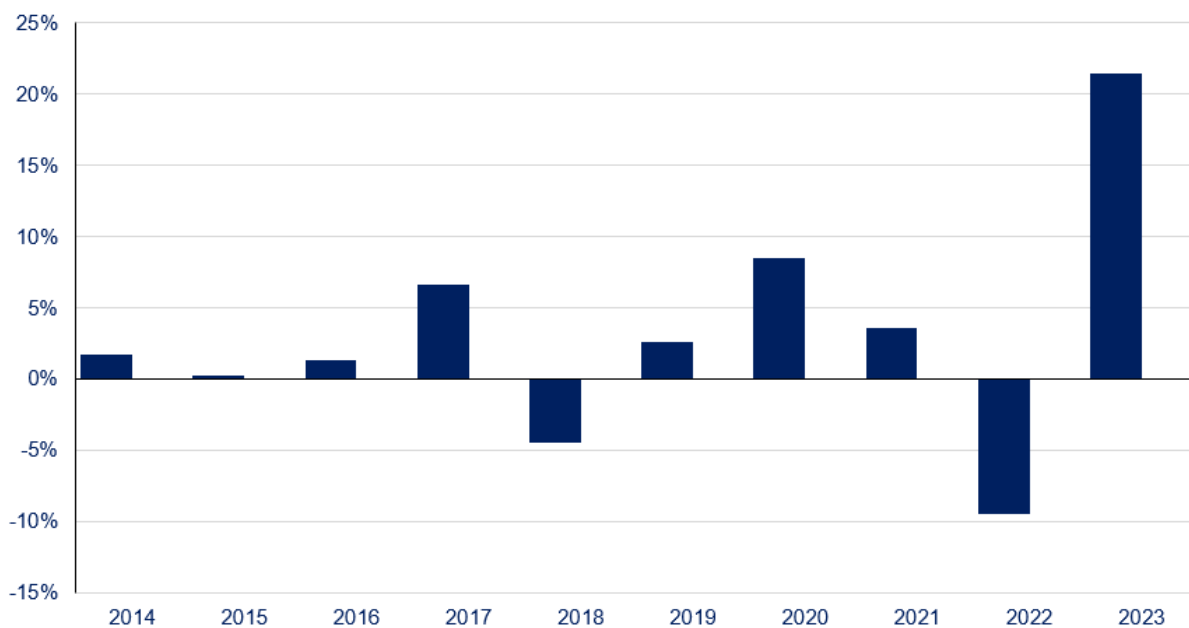
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,9% przed uwzględnieniem kosztów i 1,8% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,8% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,7%
Koszty transakcji	0,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz	■	1,7%	0,2%	1,3%	6,6%	-4,4%	2,6%	8,5%	3,6%	-9,4%	21,4%
----------------	---	------	------	------	------	-------	------	------	------	-------	-------

Dodatkowe informacje do wykresu:

1. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
2. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
3. Niniejszy fundusz powstał w 2004 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

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.

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: 5 000 PLN na rok		
Scenariusze w przypadku dożycia	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	1 386 PLN -72,3%	14 774 PLN -17,0%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	3 230 PLN -35,4%	20 941 PLN -5,8%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	4 647 PLN -7,1%	26 720 PLN 2,2%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	5 825 PLN 16,5%	33 649 PLN 10,1%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	244 PLN	314 PLN
- Warianty inwestycyjne	160 PLN	2 456 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	5,1%	0,4% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,1%	3,1% każdego roku

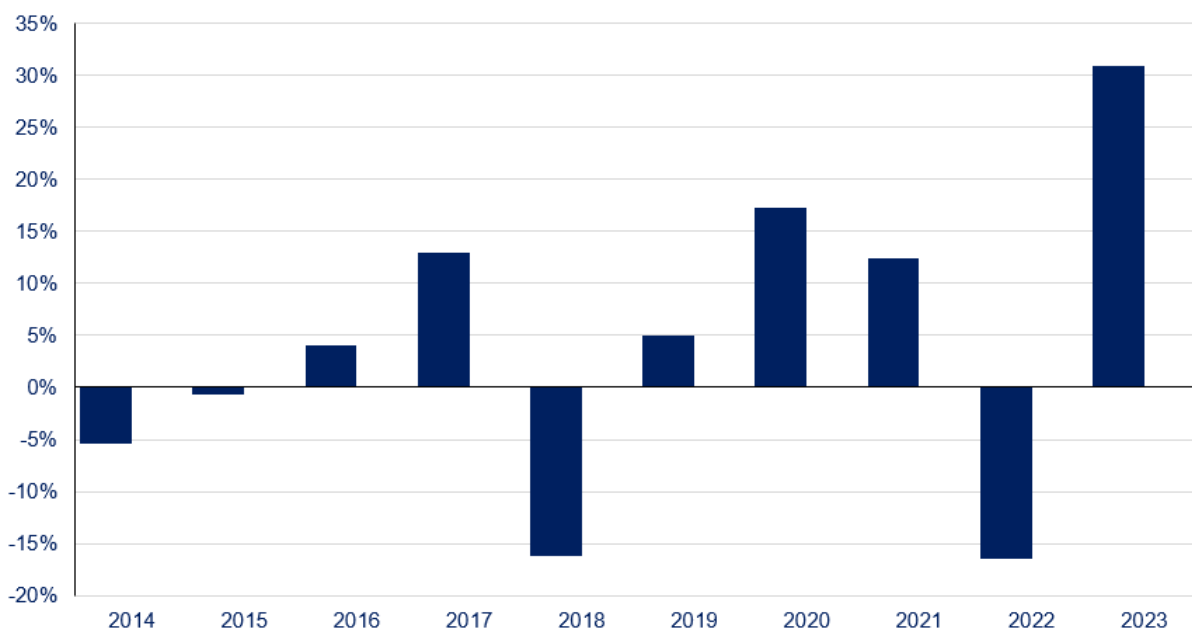
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,9% przed uwzględnieniem kosztów i 2,2% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	3,1%
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:	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
	-5,4%	-0,6%	4,1%	12,9%	-16,2%	5,0%	17,2%	12,4%	-16,5%	30,9%

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 2004 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

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.

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: 5 000 PLN na rok		
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	2 605 PLN -47,9%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	19 436 PLN -8,3%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	3 870 PLN -22,6%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	22 476 PLN -3,5%
Kwota zainwestowana w czasie	4 707 PLN -5,9%	25 111 PLN 0,1%
	5 216 PLN 4,3%	27 305 PLN 3,0%
	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	232 PLN	246 PLN
- Warianty inwestycyjne	193 PLN	2 853 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	4,8%	0,3% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,8%	3,8% każdego roku

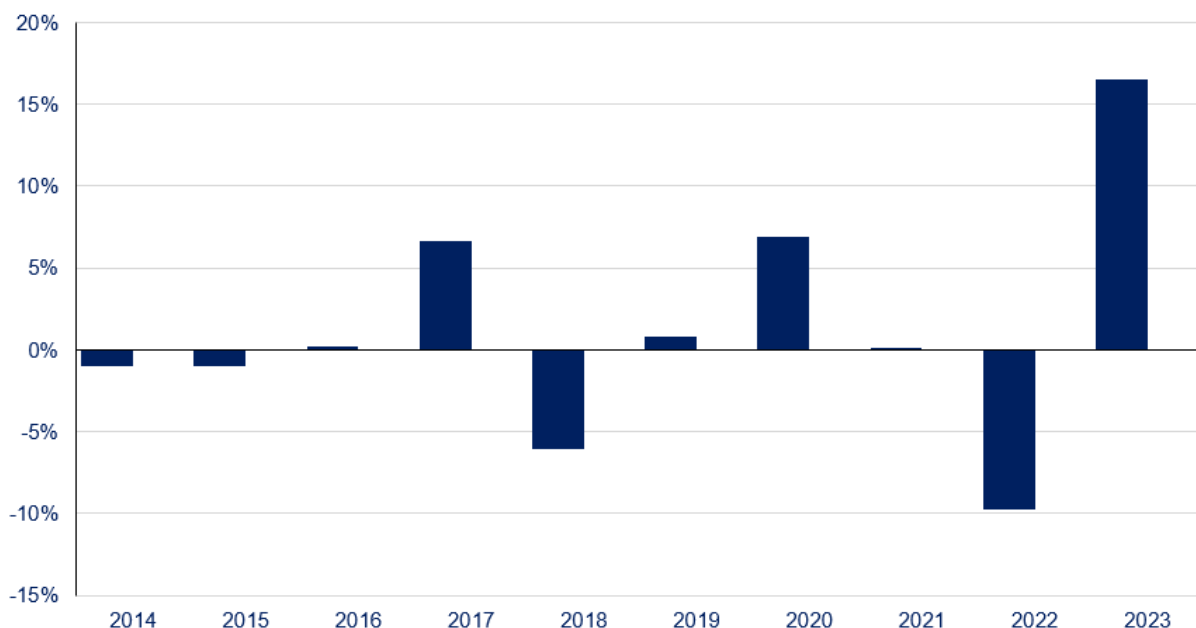
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,4% przed uwzględnieniem kosztów i 0,1% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,9% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	3,8%
Koszty transakcji	0,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz	■	-1,0%	-1,0%	0,2%	6,6%	-6,0%	0,8%	6,9%	0,2%	-9,8%	16,5%
----------------	---	-------	-------	------	------	-------	------	------	------	-------	-------

Dodatkowe informacje do wykresu:

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

Fundusz WARTA HSBC GIF Asia ex Japan Equity jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny HSBC Global Investment Funds subfundusz HSBC GIF Asia ex Japan Equity. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.hsbc.co.uk.

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: 5 000 PLN na rok		
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>	1 576 PLN	13 724 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-68,5%	-19,4%
Niekorzystny		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	3 142 PLN	17 364 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-37,2%	-11,9%
Umiarkowany		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	5 036 PLN	27 448 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	0,7%	3,1%
Korzystny		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	6 781 PLN	41 984 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	35,6%	17,8%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	232 PLN	258 PLN
- Warianty inwestycyjne	124 PLN	1 931 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	4,8%	0,3% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,4%	2,4% każdego roku

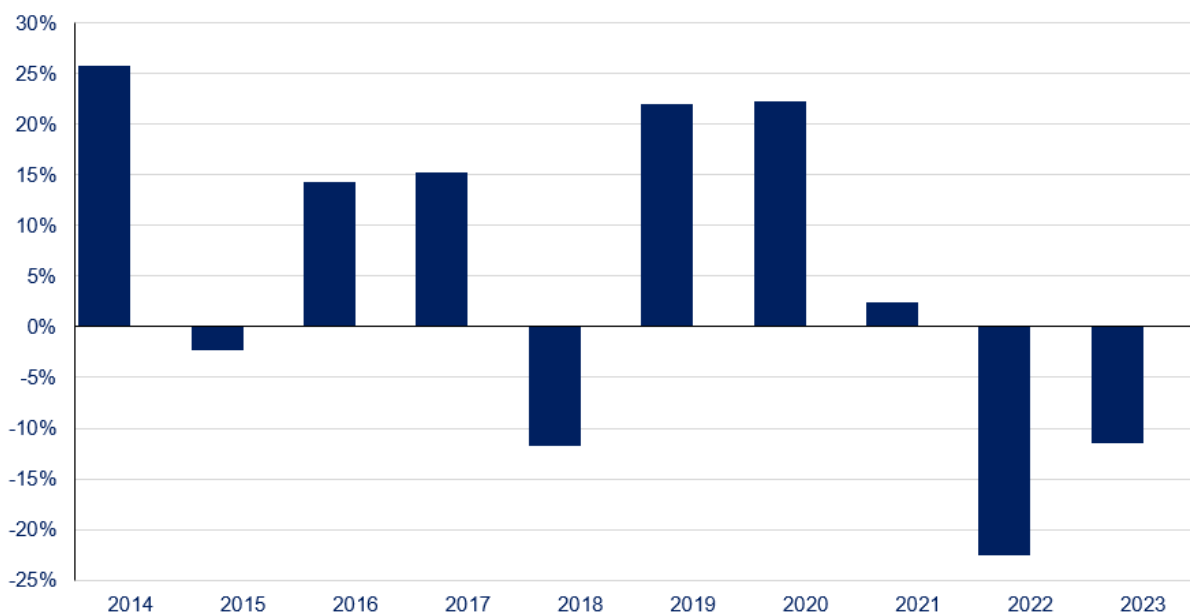
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,0% przed uwzględnieniem kosztów i 3,1% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		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:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,4%
Koszty transakcji	0,1% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,1%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz	25,8%	-2,3%	14,3%	15,3%	-11,8%	22,0%	22,3%	2,4%	-22,5%	-11,5%
----------------	-------	-------	-------	-------	--------	-------	-------	------	--------	--------

Dodatkowe informacje do wykresu:

1. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
2. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.
3. Niniejszy fundusz powstał w 2010 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA HSBC GIF BRIC Markets Equity jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny HSBC Global Investment Funds subfundusz HSBC GIF BRIC Markets Equity. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.hsbc.co.uk.

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: 5 000 PLN na rok		
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>	1 192 PLN	12 252 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-76,2%	-22,9%
Niekorzystny		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	3 172 PLN	15 691 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-36,6%	-15,1%
Umiarkowany		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	5 120 PLN	26 034 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	2,4%	1,4%
Korzystny		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	8 856 PLN	43 082 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	77,1%	18,7%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	244 PLN	311 PLN
- Warianty inwestycyjne	151 PLN	2 277 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	5,0%	0,4% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	3,0%	3,0% każdego roku

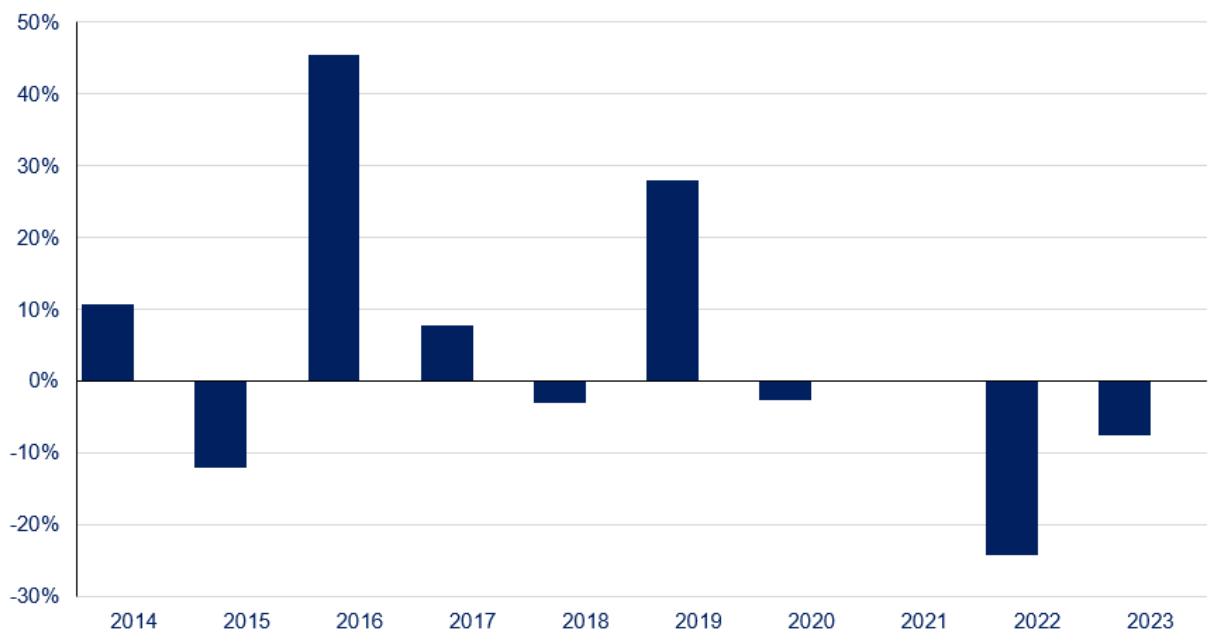
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,8% przed uwzględnieniem kosztów i 1,4% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		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:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,4%
Koszty transakcji	0,6% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,6%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Fundusz	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
	10,7%	-12,0%	45,4%	7,6%	-3,1%	27,9%	-2,6%	-0,2%	-24,2%	-7,6%

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 2010 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Fundusz WARTA Skarbiec Akcji Polskich 2 jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec Akcji Polskich 2. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.skarbiec.pl.

WARTA Skarbiec Akcji Polskich 2 inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Skarbiec Akcji Polskich 2, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Skarbiec Akcji Polskich 2 jest poziom zdefiniowany dla Skarbiec Akcji Polskich 2. Znajdziesz go na stronie <https://www.skarbiec.pl/skarbiec-akcji-polskich-2/>.

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: 5 000 PLN na rok		
Scenariusze w przypadku dożycia	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	2 138 PLN -57,2%	17 299 PLN -12,0%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	3 256 PLN -34,9%	22 418 PLN -3,6%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	4 710 PLN -5,8%	26 921 PLN 2,5%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i> Średnia roczna stopa zwrotu
	6 448 PLN 29,0%	33 979 PLN 10,4%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	244 PLN	315 PLN
- Warianty inwestycyjne	133 PLN	2 049 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	5,0%	0,4% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	2,6%	2,6% każdego roku

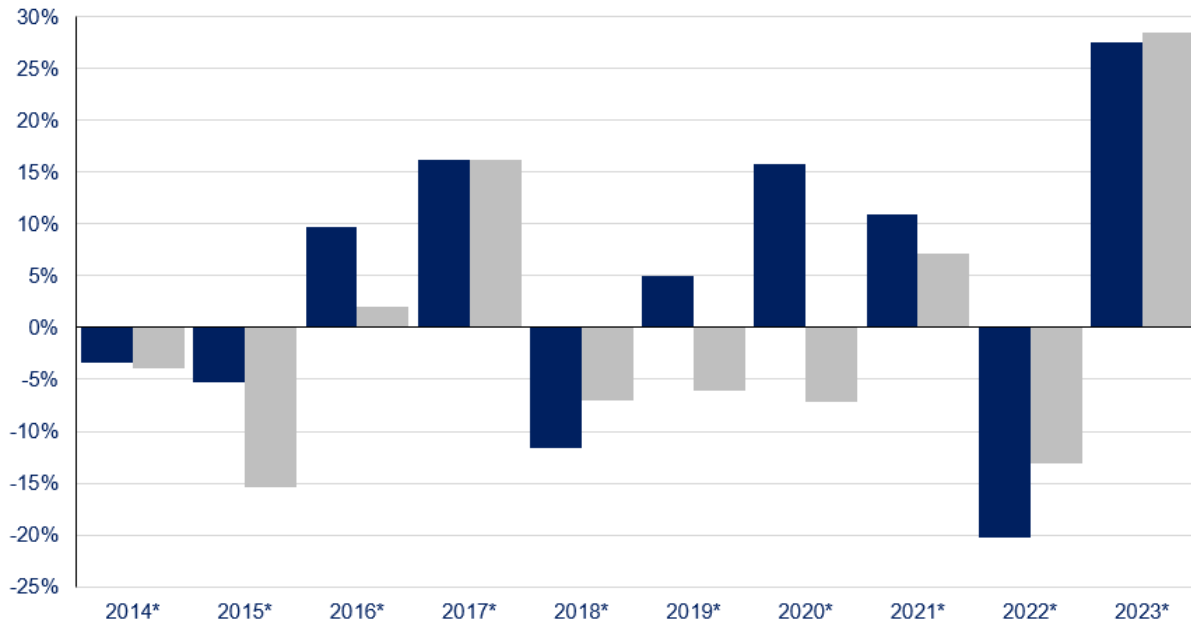
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,6% przed uwzględnieniem kosztów i 2,5% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty wyjścia	0,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,8% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0,2%
		Wariant inwestycyjny:	2,6%
Koszty transakcji	0,1% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,1%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat 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	-3,5%	-5,2%	9,6%	16,2%	-11,6%	4,9%	15,8%	10,9%	-20,2%	27,5%
Poziom referencyjny	-3,9%	-15,4%	2,0%	16,1%	-7,0%	-6,1%	-7,1%	7,1%	-13,1%	28,5%

* Wyniki osiągnięto w warunkach niemających zastosowania

Dodatkowe informacje do wykresu:

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

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

WARTA Generali Obligacji Krótkoterminowy inwestuje całość aktywów w jednostki uczestnictwa subfunduszu Generali Obligacji Krótkoterminowy, dlatego poziomem referencyjnym dla WARTA Obligacji Krótkoterminowy jest poziom zdefiniowany dla Generali Obligacji Krótkoterminowy. Znajdziesz go na stronie <https://generali-investments.pl/contents/pl/klient-indywidualny/generali-obligacji-krotkotermiowy>.

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: 5 000 PLN na rok		
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>	4 355 PLN	23 851 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-12,9%	-1,6%
Niekorzystny		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	4 576 PLN	25 213 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-8,5%	0,3%
Umiarkowany		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	4 863 PLN	26 295 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-2,7%	1,7%
Korzystny		
<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	4 892 PLN	27 633 PLN
Średnia roczna stopa zwrotu	-2,2%	3,4%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 PLN	25 000 PLN

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	244 PLN	312 PLN
- Warianty inwestycyjne	58 PLN	875 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	5,0%	0,4% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,1%	1,1% każdego roku

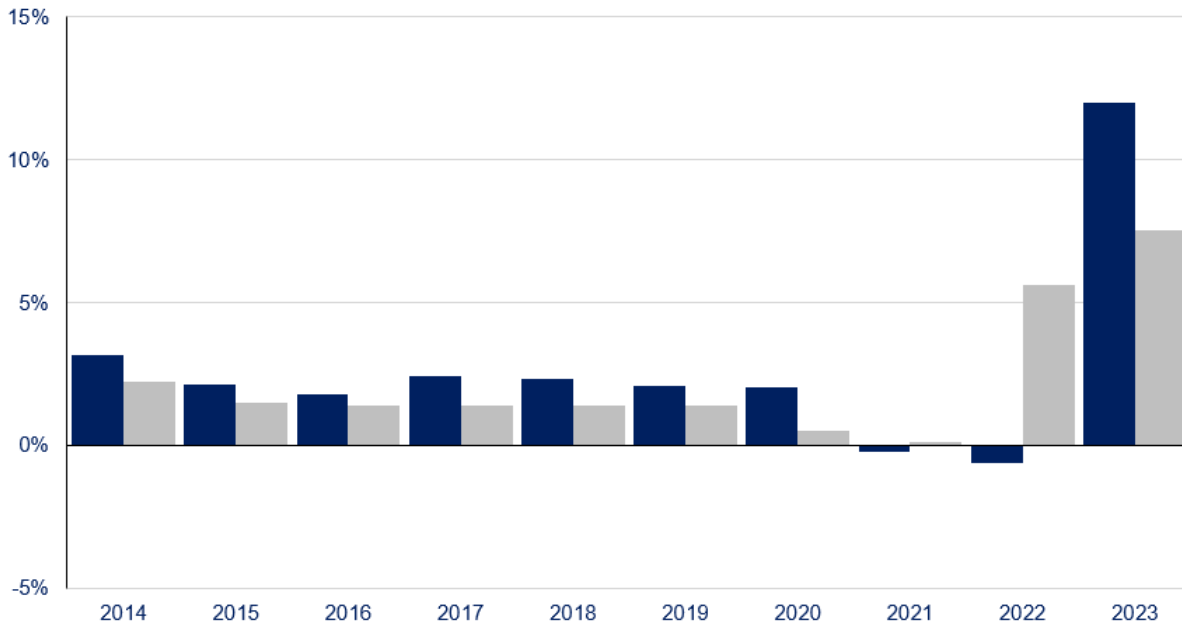
* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,3% przed uwzględnieniem kosztów i 1,7% po uwzględnieniu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

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat 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	3,2%	2,1%	1,8%	2,4%	2,3%	2,1%	2,0%	-0,2%	-0,6%	12,0%
Poziom referencyjny	2,2%	1,5%	1,4%	1,4%	1,4%	1,4%	0,5%	0,1%	5,6%	7,5%

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 2005 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.