

# Dokument zawierający kluczowe informacje



## Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.



## Produkt

**Nazwa:** Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi zawierane w ramach umowy ubezpieczenia Generali, z myślą o całym Twoim życiu

**Kod produktu:** WLFA

**Twórca:** Generali Życie T.U. S.A.

**Strona internetowa:** generali.pl, **Telefon kontaktowy:** 913 913 913

**Organ sprawujący nadzór:** Komisja Nadzoru Finansowego

**Data sporządzenia dokumentu:** 21.03.2024 r.

**Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**



## Co to za produkt?

### Rodzaj

Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, zawierane w ramach umowy ubezpieczenia Generali, z myślą o całym Twoim życiu, ze składką płaconą z dowolną częstotliwością (w wysokości min. 50 zł). Ubezpieczenie ma charakter długoterminowy i jest dobrowolne.

Zakres ubezpieczenia obejmuje śmierć ubezpieczonego, która wystąpiła w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej.

Ubezpieczony to osoba, której życie jest przedmiotem ubezpieczenia.

### Okres

Umowa dodatkowa zawierana jest na czas nieokreślony.

Umowa dodatkowa ulega rozwiązaniu w następujących przypadkach:

- rozwiązania umowy głównej – z dniem rozwiązania umowy głównej;
- wypowiedzenia przez Ciebie umowy dodatkowej – z dniem otrzymania Twojego oświadczenia o wypowiedzeniu umowy dodatkowej;
- śmierci ubezpieczonego – z upływem dnia, w którym nastąpiła śmierć ubezpieczonego.

Nie jesteśmy uprawnieni do jednostronnego rozwiązania umowy ubezpieczenia.

### Cele

Głównym celem umowy dodatkowej jest inwestowanie środków pochodzących ze składek za umowę dodatkową w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (dalej „fundusze”) oraz ochrona życia ubezpieczonego. Opłacona przez Ciebie składka nie jest dzielona na część ochronną i część inwestycyjną i jest w całości inwestowana w fundusze. Zwrot z inwestycji Twoich środków zależy od wybranych przez Ciebie funduszy oraz okresu, przez jaki będzie trwała Twoja umowa. W ramach produktu znajdziesz fundusz niskiego i średniego ryzyka. Szczegółowe informacje dotyczące funduszy oraz zwrotu, jaki możesz uzyskać z inwestycji, w zależności od wybranych funduszy, znajdziesz w załączniku do niniejszego dokumentu.

### Docelowy inwestor indywidualny

Produkt przeznaczony jest dla osób, które:

- w dniu zawarcia umowy ukończyły 15 lat i nie ukończyły 71 roku życia;
- chcą opłacać składki z dowolną częstotliwością;
- są świadome ryzyk związanych z inwestowaniem w fundusze oraz akceptują możliwość poniesienia straty części lub całości inwestycji;
- są gotowe utrzymać produkt przez minimalny okres 6 lat.

Docelowy inwestor różni się w zależności od wybranych funduszy. Szczegółowe informacje dotyczące funduszy dostępnych w ofercie umowy dodatkowej możesz znaleźć w Regulaminie lokowania środków ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych stanowiącym załącznik nr 3 do OWUD oraz w załączniku do niniejszego dokumentu.

### Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

#### Świadczenia

W przypadku zajścia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową wypłacimy świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczonego (świadczenie zmienne) – przysługujące wskazanej przez Ciebie osobie uposażonej,

a w przypadku umowy zawieranej na cudzy rachunek (tj. rachunek ubezpieczonego), osobie uposażonej wskazanej przez Ciebie za zgodą ubezpieczonego, równe wartości polisy powiększonej o 100 zł. W celu wypłaty obliczymy wartość polisy przyjmując liczbę jednostek uczestnictwa obowiązującą na dzień śmierci i cenę jednostki obowiązującą w najbliższym dniu roboczym następującym po otrzymaniu zgłoszenia roszczenia o wypłatę świadczenia. Szczegółowe wartości świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego określone są w załączniku. Na wysokość świadczenia mogą mieć wpływ zmiana wartości jednostki uczestnictwa oraz częściowy wykup wartości polisy.

#### Koszty

W ramach ubezpieczenia pobierana jest:

##### 1. Opłata za administrowanie funduszami:

Opłata za administrowanie funduszami (opłata zmienna) – pobierana poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa z rachunku, określona jako % wartości jednostek uczestnictwa rocznie: 1,45%

##### 2. Opłaty (w tym opłaty za zarządzanie) pobierane z aktywów funduszy inwestycyjnych, do których lokowane są aktywa UFK – uwzględniane w cenie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych:

Wysokość opłat bieżących dostępna jest na stronie generali.pl, w sekcji „Notowania UFK” po wybraniu zakładki „Opłaty funduszy inwestycyjnych”.

### Dodatkowe informacje o produkcie

#### Okres ochrony ubezpieczeniowej

- Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu wskazanym w polisie, ale nie wcześniej niż od dnia następnego po opłaceniu składki.
- Ochrona ubezpieczeniowa wygasa z dniem otrzymania Twojego oświadczenia o odstąpieniu od umowy dodatkowej albo z dniem rozwiązania umowy dodatkowej.

#### Zgłaszanie zdarzeń ubezpieczeniowych

Zdarzenie ubezpieczeniowe może zostać zgłoszone:

- pisemnie do naszej siedziby: Generali Życie T.U. S.A., Departament Likwidacji Szkód, ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa;
- telefonicznie pod numerem Call Center Generali: 913 913 913;
- poprzez formularz on-line dostępny na stronie szkody.zycie.generali.pl;
- faksem pod numer (+48 22) 543 09 17.

Szczegółowe zasady zgłaszania zdarzenia ubezpieczeniowego, w tym niezbędne dokumenty, wskazane są w § 18 OWUD.

W przypadku, gdy osoba występująca ze zgłoszeniem nie zgadza się z wysokością świadczenia lub odmową, może zwrócić się do nas o ponowne rozpatrzenie sprawy lub skorzystać z prawa do dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.

#### Opodatkowanie

W zakresie opodatkowania świadczeń należnych z tytułu umowy ubezpieczenia zastosowanie mają obowiązujące przepisy prawa dotyczące podatku dochodowego, w szczególności przepisy ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka<sup>1)</sup>



<sup>1)</sup> Wskaźnik ryzyka określony został zgodnie z metodyką opisaną w Rozporządzeniach Delegowanych Komisji (UE): 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. oraz 2021/2268 z dnia 6 września 2021 r. uzupełniających Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów.

Powyżej przedstawiono ogólny wskaźnik ryzyka wyznaczony na podstawie wahań stóp zwrotu za ostatnie 5 lat. Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 6 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.

Produkt oferuje fundusze o klasach ryzyka 2 i 3 na 7, co stanowi niską (klasa ryzyka 2) albo średnio niską (klasa ryzyka 3) klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe (klasa ryzyka 2) albo średnio małe (klasa ryzyka 3), a złe warunki rynkowe

### Scenariusze dotyczące wyników

Przebieg scenariuszy jest zależny od wyboru funduszu. Informacje na temat możliwych scenariuszy dostępne są w załączniku. W tabeli w załączniku pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 1 roku i po upływie 6 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 50 000 zł. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników

najprawdopodobniej nie wpłyną (klasa ryzyka 2) albo prawdopodobnie nie wpłyną (klasa ryzyka 3) 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. Ryzyko inwestycyjne ponoszone jest w całości przez Ciebie. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli Generali Życie T.U. S.A. nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej. Szczegółowe określenie wskaźnika ryzyka w odniesieniu do funduszy, jakie możesz wybrać w ramach ubezpieczenia, znajduje się w załączniku.

opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, jak również obejmują koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

## ? Co się stanie, jeśli Generali Życie T.U. S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Możesz ponieść stratę w przypadku upadłości zakładu ubezpieczeń albo oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego. W takich sytuacjach Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umowy ubezpieczenia na życie w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, który obowiązuje w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub

umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej (zgodnie z Ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych). Może również nastąpić opóźnienie wypłaty spowodowane zawieszeniem odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego bądź likwidacji funduszu inwestycyjnego, w który inwestowane są Twoje środki w ramach funduszy.

## Jakie są koszty?

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami przedstawionymi na przykładowej kwocie inwestycji

i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 50 000 zł.

### Koszty w czasie

Scenariusze:	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
<b>Całkowite koszty</b>	232 zł – 305 zł	1 431 zł – 1 848 zł
<b>Wpływ kosztów w skali roku<sup>2)</sup></b>	2,0% – 2,1%	1,9% – 2,1% każdego roku

<sup>2)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,0% - 3,1% przed uwzględnieniem kosztów i 0,9% - 1,2% po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

1. wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym;
2. znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
<b>Koszty wejścia</b>	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
<b>Koszty wyjścia</b>	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
<b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku.	1,9%-2,1%
<b>Koszty transakcji</b>	Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
<b>Opłaty za wyniki</b>	W przypadku tego produktu nie pobieramy opłaty za wyniki.	0%

Szczegółowa prezentacja kosztów w czasie dla poszczególnych funduszy, jakie możesz wybrać, znajduje się w załączniku.



## Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

**Zalecany (minimalny rekomendowany) okres utrzymania umowy dodatkowej to 6 lat.** Wynika on z długoterminowego charakteru umowy dodatkowej.

Pamiętaj, że przysługuje Ci prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia poprzez złożenie nam oświadczenia w tym względzie w terminie:

- 1) 7 dni od dnia zawarcia umowy dodatkowej, jeżeli jesteś przedsiębiorcą;
- 2) 30 dni od dnia zawarcia umowy dodatkowej albo
- 3) 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy informacji o wartości wykupu oraz o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu umowy dodatkowej.

W przypadku odstąpienia od umowy dodatkowej zwrócimy Ci kwotę stanowiącą wartość polisy ustaloną według ceny jednostki obowiązującej

w dniu otrzymania Twojego oświadczenia o odstąpieniu. W przypadku odstąpienia, o którym mowa w pkt 1 i 2, jeżeli od dnia opłacenia składki do dnia otrzymania oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia nie nabędziemy za tę składkę jednostek uczestnictwa, zwrócimy Ci opłaconą składkę. Szczegółowe zasady dotyczące odstąpienia od umowy dodatkowej znajdziesz w § 10 OWUD.

Możesz również wypowiedzieć umowę dodatkową w dowolnym czasie poprzez złożenie oświadczenia w tym względzie. W takim przypadku wypłacimy Ci wartość wykupu. Masz także możliwość w dowolnym momencie dokonać częściowego wykupu Wartości polisy. Szczegółowe informacje na ten temat znajdziesz w § 16 OWUD.



## Jak mogę złożyć skargę?

Skargi i zażalenia (dalej „reklamacje”) dotyczące produktu lub świadczonych przez nas usług związanych z produktem możesz składać:

- 1) w formie pisemnej – osobiście w naszej siedzibie, ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa lub w jednostce obsługującej Klientów, albo przesyłając przesyłką pocztową;
- 2) ustnie – telefonicznie pod nr tel. 913 913 913 albo osobiście do protokołu podczas Twojej wizyty w miejscu, o którym mowa w pkt 1 powyżej.

Odpowiedzi na reklamację udzielimy w postaci papierowej lub na Twój wniosek w formie elektronicznej.

Reklamacje rozpatrujemy w terminie nie dłuższym niż 30 dni, a w przypadku braku możliwości rozpatrzenia reklamacji w tym terminie (szczególnie skomplikowane przypadki), poinformujemy o przyczynach opóźnienia, okolicznościach do ustalenia, przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi (nie dłuższym niż 60 dni).

Niezależnie od powyższego możesz składać reklamacje na naszą działalność do uprawnionych organów, np. Komisji Nadzoru Finansowego, miejskiego lub powiatowego Rzecznika Konsumentów oraz innych organów zajmujących się ochroną Klientów podmiotów rynku finansowego.



## Inne istotne informacje

Decyzja o nabyciu produktu ubezpieczeniowego powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z ogólnymi warunkami ubezpieczenia dodatkowego, gdzie znajdują się szczegółowe informacje o ubezpieczeniu, m.in. o przedmiocie ubezpieczenia, strategii inwestycyjnej poszczególnych funduszy, gwarancji albo braku gwarancji uzyskania zysku z funduszu i wszystkich ryzykach związanych z inwestycją w ramach ubezpieczenia, a także o opłatach i limitach.

Nie otrzymujemy wynagrodzenia od podmiotu zarządzającego funduszami inwestycyjnymi, do których lokowane są środki funduszy. W związku z proponowanym zawarciem umowy dodatkowej agent ubezpieczeniowy lub osoby wykonujące czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń nie otrzymują prowizji uwzględnionej w kwocie składki ubezpieczeniowej ale

mogą otrzymywać inny rodzaj wynagrodzenia, w tym premię uzależnioną od osiągniętych wyników lub nagrody rzeczowe. W przypadku, gdy czynności dystrybucyjne wykonywane są przez pracowników Generali Życie T.U. S.A., w związku z proponowanym zawarciem umowy dodatkowej, osoby wykonujące czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń otrzymują wynagrodzenie zasadnicze na zasadach ogólnych oraz wynagrodzenie zmienne. Wysokość wskaźnika kosztów dystrybucji związanych z proponowaną umową ubezpieczenia wynosi 0,06%.

Ogólne warunki ubezpieczenia dodatkowego, na podstawie których zawierana jest umowa dodatkowa, dostępne są na stronie generali.pl. Informacja związana ze zrównoważonym rozwojem znajduje się w Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

Niniejszy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, które bezpośrednio zależą od wyboru opcji inwestycyjnej. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego kluczowe informacje dla Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi zawieranego w ramach umowy ubezpieczenia Generali, z myślą o całym Twoim życiu.

## FUNDUSZE NISKIEGO RYZYKA

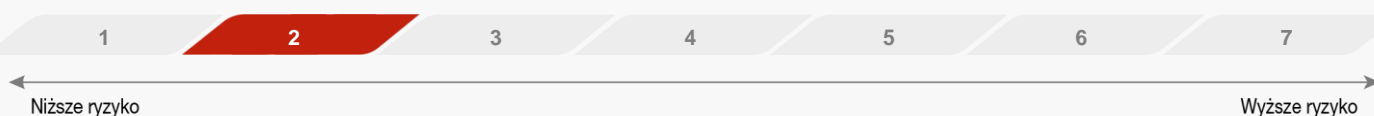
### UFK Generali – Generali Korona Dochodowy E

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Generali Korona Dochodowy E jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze FIO subfundusz Generali Korona Dochodowy jedn. E. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl).

#### ← Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

##### Wskaźnik ryzyka



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Korona Dochodowy E, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. 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. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

##### Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 0 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
<b>Minimum</b>	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
<b>Warunki skrajne</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	35 830 zł	40 731 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28,3%	-3,4%
<b>Niekorzystny</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	44 001 zł	46 874 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-12,0%	-1,1%
<b>Umiarkowany</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	50 882 zł	53 764 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,8%	1,2%
<b>Korzystny</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	52 497 zł	55 971 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,0%	1,9%
<b>Scenariusze w przypadku śmierci</b>			
<b>Śmierć ubezpieczonego</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	50 982 zł	53 864 zł

#### 📁 Jakie są koszty

##### Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

Scenariusze	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
<b>Całkowite koszty</b>	232 zł	1 431 zł
<b>Wpływ kosztów w skali roku<sup>1)</sup></b>	2,0%	1,9% każdego roku

<sup>1)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,1% przed uwzględnieniem kosztów i 1,2% po uwzględnieniu kosztów.

##### Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
<b>Koszty wejścia</b>	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
<b>Koszty wyjścia</b>	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0%
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
<b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?” Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku.	1,9%
<b>Koszty transakcji</b>	Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0%
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
<b>Opłaty za wyniki</b>	W przypadku tego produktu nie pobieramy opłaty za wyniki.	0%

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali - Generali Korona Dochodowy E.  
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2021 r.

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 5 lat. Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu, oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.



Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z opłat za administrowanie funduszami, wskazanej w sekcji „Co to za produkt?”.

## FUNDUSZE ŚREDNIEGO RYZYKA

## UFK Generali – Generali Stabilny Wzrost E

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Generali Stabilny Wzrost E jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze FIO subfundusz Generali Stabilny Wzrost jedn. E. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl).

## ↔ Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

### Wskaźnik ryzyka



Jeżeli wybierzesz Fundusz Generali - Generali Stabilny Wzrost E, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

### Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 0 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	<b>Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.</b>		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	28 375 zł	25 583 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-43,2%	-10,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 853 zł	38 739 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,3%	-4,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 314 zł	52 701 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,6%	0,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 774 zł	58 480 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	9,5%	2,6%
<b>Scenariusze w przypadku śmierci</b>			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 414 zł	52 801 zł

## 📦 Jakie są koszty

### Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

Scenariusze	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
<b>Całkowite koszty</b>	305 zł	1 848 zł
<b>Wpływ kosztów w skali roku<sup>1)</sup></b>	2,1%	2,1% każdego roku

<sup>1)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,0% przed uwzględnieniem kosztów i 0,9% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
<b>Koszty wejścia</b>	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
<b>Koszty wyjścia</b>	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0%
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
<b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?” Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku	2,1%
<b>Koszty transakcji</b>	Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0%
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
<b>Opłaty za wyniki</b>	W przypadku tego produktu nie pobieramy opłaty za wyniki.	0%

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali - Generali Stabilny Wzrost E.

Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2021 r.

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 5 lat. Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu, oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.



Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z opłat za administrowanie funduszami, wskazanej w sekcji „Co to za produkt?”.