

**Załącznik do dokumentu zawierającego kluczowe informacje
UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY W RAMACH GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA
NA ŻYCIE ZWIĄZANEGO Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM
GUF02 / GUF03**

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

Data sporządzenia dokumentu: 13-11-2019

Ogólne informacje o dokumencie

- Dokument ma na celu zaprezentowanie wszystkich ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych dostępnych w Produkcje
- W trakcie trwania ubezpieczenia możesz dokonywać zmian alokacji lub podziału procentowego środków pomiędzy UFK niezależnie dla składki regularnej i dodatkowej.
- Poszczególne UFK 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 Top 50 Małych i Średnich Spółek	3	3
2.	WARTA Rockbridge Akcji	4	4
3.	WARTA Rockbridge Akcji Małych i Średnich Spółek	3	5
4.	WARTA Rockbridge Akcji Rynków Wschodzących	4	6
5.	WARTA Rockbridge Zrównoważony	3	7
6.	WARTA Rockbridge Obligacji 2	2	8
7.	WARTA NN Akcji	4	9
8.	WARTA Investor Akcji Dużych Spółek Dywidendowych	4	10
9.	WARTA Investor Gold Otwarty	4	11
10.	WARTA Investor Obligacji	2	12
11.	WARTA Investor Zrównoważony	3	13
12.	WARTA NN Stabilnego Wzrostu	2	14
13.	WARTA NN Zrównoważony	3	15
14.	WARTA Investor Zabezpieczenia Emerytalnego	3	16
15.	WARTA JPM Emerging Markets Opportunities D	4	17
16.	WARTA JPM ASEAN Equity D	4	18
17.	WARTA JPM Global Strategic Bond D	2	19
18.	WARTA Skarbiec Akcja	4	20
19.	WARTA Skarbiec Rynków Surowcowych	3	21
20.	WARTA Skarbiec Waga Zrównoważony	3	22
21.	WARTA UniAkcje Małych i Średnich Spółek	3	23
22.	WARTA UniAkcje Wzrostu	3	24
23.	WARTA UniKorona Akcje	4	25
24.	WARTA UniKorona Obligacje	2	26
25.	WARTA UniKorona Zrównoważony	3	27
26.	WARTA UniStabilny Wzrost	2	28
27.	WARTA Gwarantowany	1	29
28.	WARTA Modelowy Bezpieczny	2	30
29.	WARTA LEO	2	31
30.	WARTA Skarbowy	2	32
31.	WARTA Modelowy Stabilnego Wzrostu	2	33
32.	WARTA Wzrostu i Dochodu	3	34
33.	WARTA LIBRA	2	35
34.	WARTA TAURUS	3	36
35.	WARTA Modelowy Aktywnej Alokacji	2	37
36.	WARTA HSBC GIF Asia ex Japan Equity	4	38
37.	WARTA HSBC GIF BRIC Markets Equity	5	39
38.	WARTA Novo Obligacji Przedsiębiorstw	2	40
39.	WARTA Novo Papierów Dłużnych	2	41
40.	WARTA Novo Stabilnego Wzrostu	3	42
41.	WARTA Novo Zrównoważonego Wzrostu	4	43
42.	WARTA Novo Akcji	4	44
43.	WARTA Skarbiec - Top Funduszy Akcji	3	45
44.	WARTA UniLokata	1	46

1) 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 zależą od wybranych UFK. Produkt oferuje UFK o klasach ryzyka od 1 (bardzo niska) do 5 (średnio wysoka) na 7 możliwych.

Opis klas ryzyka UFK oferowanych w produkcie:

- | | | |
|----------|---------------------|---|
| 1 | Bardzo małe | oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność do wypłacenia ci pieniędzy. |
| 2 | Małe | oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność do wypłacenia ci pieniędzy. |
| 3 | Średnio małe | oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność do wypłacenia ci pieniędzy. |
| 4 | Średnie | oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność do wypłacenia ci pieniędzy. |
| 5 | Średnio duże | oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na 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 nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy?“). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

2) Scenariusze w przypadku dożycia

W tabelach pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 PLN rocznie. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników 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 inwestycji/produktu. 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. 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.

3) Koszty w czasie

Koszty produktu różnią się w zależności od wybranych UFK. Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 PLN rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

4) Struktura kosztów

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4.000 PLN rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

W tabeli Struktura kosztów przedstawiono:

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

Fundusz WARTA Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Investor Parasol FIO subfundusz Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.investors.pl

Inwestycja: 4 000 PLN	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	2 237,26 -44,07%	9 853,43 -9,54%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 322,76 -16,93%	10 516,47 -6,45%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 842,28 -3,94%	11 992,07 -0,03%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	4 430,22 10,76%	13 761,15 7,01%
Łączna zainwestowana kwota	4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	395,73	1 477,03	2 952,46
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,35%	6,29%	4,92%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,57%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

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/notowania

Inwestycja: 4 000 PLN	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	1 862,53 -53,44%	10 240,23 -7,72%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 071,17 -23,22%	9 230,65 -12,56%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 622,13 -9,45%	10 662,14 -5,80%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	4 258,07 6,45%	12 417,05 1,72%
Łączna zainwestowana kwota	4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	371,71	1 321,58	2 538,76
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,49%	5,90%	4,66%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,32%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,35%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

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

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 017,80 -49,56%	10 908,32 -4,69%	16 970,29 -5,43%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 284,61 -17,88%	10 133,48 -8,22%	16 983,14 -5,40%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 746,65 -6,33%	11 396,19 -2,56%	19 261,90 -1,25%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	4 256,86 6,42%	12 874,99 3,56%	22 007,74 3,21%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	380,01	1 374,83	2 681,80
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,83%	5,97%	4,66%

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

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/notowania

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 028,45 -49,29%	10 216,81 -7,83%	15 926,44 -7,50%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 251,12 -18,72%	10 202,82 -7,90%	17 314,31 -4,77%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 801,64 -4,96%	11 743,29 -1,08%	20 151,58 0,25%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	4 435,65 10,89%	13 621,26 6,47%	23 721,28 5,74%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	397,87	1 489,37	2 979,02
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,37%	6,40%	5,05%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,71%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

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/notowania

Inwestycja: 4 000 PLN	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	2 458,41	10 636,25
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-38,54%	-5,91%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 306,29	9 954,32
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-17,34%	-9,06%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 661,59	10 901,64
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-8,46%	-4,72%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 048,89	11 975,86
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	1,22%	-0,10%
Łączna zainwestowana kwota	4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	374,17	1 338,14	2 583,39
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,59%	5,92%	4,66%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,32%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,34%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

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

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 392,38 -15,19%	11 240,46 -3,23%	18 895,65 -1,89%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 742,71 -6,43%	11 727,93 -1,14%	20 325,32 0,54%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 845,09 -3,87%	12 025,69 0,11%	20 889,64 1,45%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 949,54 -1,26%	12 333,36 1,38%	21 476,44 2,38%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	314,36	962,14	1 630,40
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,15%	4,08%	2,71%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,36%	Wpływ kosztów ,które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

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

Inwestycja: 4 000 PLN	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	2 091,29 -47,72%	10 113,00 -8,31%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 191,08 -20,22%	9 920,12 -9,22%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 758,96 -6,03%	11 481,76 -2,19%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	4 418,52 10,46%	13 403,48 5,63%
Łączna zainwestowana kwota	4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	361,52	1 260,57	2 394,37
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,33%	5,46%	4,13%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,33%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	3,80%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

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

Inwestycja: 4 000 PLN	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	2 099,92 -47,50%	9 541,92 -11,03%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 293,68 -17,66%	10 580,26 -6,17%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 892,64 -2,68%	12 311,49 1,29%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	4 587,80 14,69%	14 451,70 9,59%
Łączna zainwestowana kwota	4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	395,32	1 476,36	2 956,93
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,40%	6,22%	4,81%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,35%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,46%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

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

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	2 040,98 -48,98%	9 666,07 -10,43%	15 094,85 -9,24%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 203,27 -19,92%	10 043,80 -8,64%	16 994,01 -5,38%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 788,96 -5,28%	11 687,55 -1,31%	20 015,00 0,02%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	4 488,90 12,22%	13 744,18 6,94%	23 910,50 6,01%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	397,21	1 486,74	2 972,03
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,34%	6,40%	5,06%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,72%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

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

Inwestycja: 4 000 PLN	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 424,71 -14,38%	11 357,64 -2,73%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 785,40 -5,37%	11 947,12 -0,22%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 873,85 -3,15%	12 207,02 0,86%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 963,42 -0,91%	12 473,88 1,95%
Łączna zainwestowana kwota	4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	285,79	778,37	1 152,35
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,42%	3,28%	1,89%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,35%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	1,54%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

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

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	2 349,18 -41,27%	10 246,10 -7,70%	16 374,85 -6,59%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 640,50 -8,99%	12 329,58 1,36%	22 769,76 4,35%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	4 127,39 3,18%	13 876,67 7,44%	25 986,80 8,86%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	4 670,27 16,76%	15 693,52 14,03%	29 880,37 13,70%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	390,48	1 452,07	2 916,31
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,56%	5,83%	4,28%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,38%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	3,90%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

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

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 019,01 -24,52%	10 941,68 -4,55%	18 127,01 -3,26%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 595,91 -10,10%	11 196,66 -3,42%	19 182,65 -1,39%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 811,16 -4,72%	11 809,71 -0,80%	20 325,60 0,54%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	4 035,83 0,90%	12 467,32 1,92%	21 568,01 2,53%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	328,40	1 052,29	1 864,34
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,49%	4,50%	3,14%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,80%	Wpływ kosztów ,które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

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

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	2 662,32 -33,44%	10 768,98 -5,32%	17 526,71 -4,37%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 477,48 -13,06%	10 861,28 -4,90%	18 559,93 -2,48%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 811,07 -4,72%	11 806,89 -0,81%	20 317,57 0,53%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	4 171,42 4,29%	12 866,76 3,53%	22 326,23 3,69%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	346,76	1 167,94	2 159,68
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,99%	5,00%	3,64%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	3,30%	Wpływ kosztów ,które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

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

Inwestycja: 4 000 PLN	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	2 920,65 -26,98%	10 640,50 -5,89%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 726,53 -6,84%	12 231,14 0,96%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	4 014,27 0,36%	13 115,05 4,51%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	4 319,71 7,99%	14 084,94 8,23%
Łączna zainwestowana kwota	4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	364,51	1 279,96	2 450,90
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,72%	5,26%	3,78%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,36%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	3,42%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

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

Inwestycja: 4 000 PLN	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	1 228,28 -69,29%	10 968,75 -4,43%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 214,52 -19,64%	10 591,34 -6,11%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 977,61 -0,56%	12 855,99 3,48%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	4 903,63 22,59%	15 832,82 14,51%
Łączna zainwestowana kwota	4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	341,44	1 129,15	2 053,26
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,06%	4,68%	3,23%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,36%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,87%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

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

Inwestycja: 4 000 PLN	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	1 247,07 -68,82%	12 586,87 2,41%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 290,22 -17,74%	10 687,65 -5,68%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 935,24 -1,62%	12 580,33 2,38%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	4 689,96 17,25%	14 955,32 11,42%
Łączna zainwestowana kwota	4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	338,69	1 112,68	2 012,47
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,93%	4,65%	3,22%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,35%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,87%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

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

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 474,55 -13,14%	11 242,72 -3,22%	18 957,23 -1,78%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 720,63 -6,98%	11 575,34 -1,79%	19 919,36 -0,13%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 817,80 -4,56%	11 854,62 -0,61%	20 443,20 0,73%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 916,56 -2,09%	12 142,46 0,59%	20 986,55 1,61%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	317,79	985,31	1 692,63
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,21%	4,20%	2,84%

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

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

Inwestycja: 4 000 PLN	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	1 779,76	9 330,73
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-55,51%	-12,06%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 020,24	9 234,68
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-24,49%	-12,54%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 672,85	10 962,02
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-8,18%	-4,46%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 454,29	13 172,55
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	11,36%	4,73%
Łączna zainwestowana kwota	4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	375,01	1 342,98	2 596,05
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,62%	5,93%	4,66%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,32%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,34%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

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.p/notowania

Inwestycja: 4 000 PLN	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	2 375,04 -40,62%	9 841,19 -9,59%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	2 891,66 -27,71%	8 045,40 -18,70%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 327,71 -16,81%	9 059,55 -13,41%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 830,59 -4,24%	10 270,41 -7,58%
Łączna zainwestowana kwota	4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	353,63	1 212,25	2 256,33
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,79%	5,80%	4,72%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,28%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,44%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

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

Inwestycja: 4 000 PLN	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	2 496,29 -37,59%	10 223,52 -7,80%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 327,83 -16,80%	10 210,35 -7,86%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 730,67 -6,73%	11 312,79 -2,92%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	4 175,46 4,39%	12 583,98 2,39%
Łączna zainwestowana kwota	4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	380,62	1 379,42	2 692,63
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,83%	6,01%	4,71%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,33%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,38%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Fundusz WARTA UniAkcje Małych i Średnich Spółek jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny UniFundusze FIO subfundusz UniAkcje Małych i Średnich Spółek. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.union-investment.pl

Inwestycja: 4 000 PLN	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	2 412,12 -39,70%	10 209,34 -7,87%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 327,95 -16,80%	10 389,99 -7,03%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 794,15 -5,15%	11 689,39 -1,31%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	4 310,77 7,77%	13 213,48 4,89%
Łączna zainwestowana kwota	4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	396,62	1 480,48	2 954,89
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,33%	6,37%	5,03%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,69%	Wpływ kosztów ,które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Fundusz WARTA UniAkcje Wzrostu jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny UniFundusze FIO subfundusz UniAkcje Wzrostu. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.union-investment.pl

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	2 313,25 -42,17%	9 993,40 -8,87%	15 942,89 -7,46%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 289,62 -17,76%	10 330,08 -7,31%	17 572,90 -4,28%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 809,34 -4,77%	11 788,34 -0,89%	20 267,15 0,44%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	4 399,65 9,99%	13 540,76 6,16%	23 604,70 5,58%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	354,01	1 213,09	2 274,74
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,18%	5,19%	3,84%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	3,50%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Fundusz WARTA UniKorona Akcje jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny UniFundusze FIO subfundusz UniKorona Akcje. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.union-investment.pl

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 243,02 -43,92%	9 808,55 -9,75%	15 575,70 -8,22%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 188,67 -20,28%	9 834,62 -9,63%	16 399,76 -6,54%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 730,78 -6,73%	11 308,37 -2,94%	19 042,88 -1,63%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	4 353,87 8,85%	13 102,46 4,46%	22 360,84 3,74%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	381,01	1 381,41	2 697,38
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,84%	6,02%	4,72%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,33%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,39%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Fundusz WARTA UniKorona Obligacje jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny UniFundusze FIO subfundusz UniKorona Obligacje. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.union-investment.pl

Inwestycja: 4 000 PLN	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 457,65 -13,56%	11 267,71 -3,12%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 747,62 -6,31%	11 730,71 -1,13%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 841,54 -3,96%	12 003,66 0,02%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 937,27 -1,57%	12 285,02 1,18%
Łączna zainwestowana kwota	4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	296,80	851,04	1 345,41
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,67%	3,61%	2,24%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	1,89%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

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

Inwestycja: 4 000 PLN	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	2 836,80 -29,08%	10 535,36 -6,37%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 491,59 -12,71%	10 919,83 -4,64%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 817,26 -4,57%	11 844,99 -0,65%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	4 167,82 4,20%	12 878,27 3,57%
Łączna zainwestowana kwota	4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	359,68	1 249,33	2 367,69
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,35%	5,34%	3,98%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	3,64%	Wpływ kosztów ,które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Fundusz WARTA UniStabilny Wzrost jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny UniFundusze FIO subfundusz UniStabilny Wzrost. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.union-investment.pl

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 046,21 -23,84%	10 814,26 -5,11%	17 945,62 -3,59%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 590,30 -10,24%	11 226,26 -3,30%	19 297,52 -1,19%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 825,74 -4,36%	11 899,88 -0,42%	20 559,52 0,92%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	4 072,72 1,82%	12 627,48 2,57%	21 942,49 3,11%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	343,69	1 148,42	2 109,53
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,92%	4,90%	3,53%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	3,19%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

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

Inwestycja: 4 000 PLN	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)	
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 769,77	11 561,72	19 662,81
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-5,76%	-1,85%	-0,57%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 798,48	11 710,63	20 046,95
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-5,04%	-1,22%	0,08%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 801,43	11 719,16	20 062,87
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-4,96%	-1,18%	0,10%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 804,47	11 727,78	20 078,88
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-4,89%	-1,14%	0,13%
Łączna zainwestowana kwota	4 000	12 000	20 000	

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	224,08	434,45	322,66
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,64%	1,83%	0,54%

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

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

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 434,89 -14,13%	11 392,56 -2,57%	19 167,57 -1,41%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 731,49 -6,71%	11 539,52 -1,94%	19 755,30 -0,41%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 808,21 -4,79%	11 757,74 -1,02%	20 161,19 0,27%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 884,43 -2,89%	11 979,64 -0,08%	20 577,27 0,95%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	290,51	851,68	1 383,96
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,46%	3,63%	2,34%

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

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

Aktywa Funduszu mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych:

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

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 640,88 -8,98%	11 496,86 -2,13%	19 475,59 -0,88%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 770,90 -5,73%	11 642,62 -1,50%	19 934,69 -0,11%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 804,83 -4,88%	11 739,58 -1,09%	20 115,24 0,19%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 838,77 -4,03%	11 837,36 -0,68%	20 297,90 0,49%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	306,15	950,47	1 636,07
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,88%	4,06%	2,77%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,43%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

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

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

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 491,65 -12,71%	11 348,48 -2,77%	19 133,91 -1,47%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 740,21 -6,49%	11 582,36 -1,76%	19 859,32 -0,24%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 813,23 -4,67%	11 792,46 -0,87%	20 251,92 0,42%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 887,97 -2,80%	12 008,27 0,03%	20 656,41 1,08%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	276,12	760,84	1 151,50
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,07%	3,24%	1,94%

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

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

Aktywa Funduszu mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych:

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

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

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 177,93 -20,55%	10 910,01 -4,69%	18 196,27 -3,13%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 578,40 -10,54%	10 970,85 -4,42%	18 528,96 -2,54%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 764,62 -5,88%	11 491,52 -2,15%	19 480,55 -0,88%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 959,26 -1,02%	12 046,44 0,19%	20 505,18 0,83%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	298,78	906,30	1 527,96
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,63%	3,90%	2,63%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,33%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,30%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

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

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

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	2 557,57 -36,06%	10 380,48 -7,08%	16 797,90 -5,76%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 405,97 -14,85%	10 472,27 -6,66%	17 596,74 -4,24%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 757,36 -6,07%	11 445,60 -2,35%	19 363,57 -1,08%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	4 142,32 3,56%	12 548,79 2,25%	21 404,36 2,27%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	309,27	972,02	1 694,73
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,91%	4,20%	2,93%

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

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

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

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

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

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	3 274,52	11 321,87	18 935,01
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-18,14%	-2,88%	-1,82%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	3 679,89	11 397,29	19 497,14
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-8,00%	-2,55%	-0,85%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	3 809,67	11 766,64	20 184,09
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-4,76%	-0,98%	0,31%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i>	3 941,82	12 150,72	20 904,97
	<i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-1,45%	0,63%	1,48%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	326,35	1 077,30	1 958,90
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,44%	4,61%	3,31%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,97%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

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

Aktywa Funduszu mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych:

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

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	2 629,56 -34,26%	10 766,03 -5,33%	17 490,26 -4,44%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 402,72 -14,93%	10 462,37 -6,70%	17 584,38 -4,26%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 747,32 -6,32%	11 413,03 -2,49%	19 308,37 -1,17%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	4 119,82 3,00%	12 482,94 1,99%	21 288,30 2,09%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	374,99	1 344,67	2 606,36
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,69%	5,84%	4,52%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,33%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,19%	Wpływ kosztów ,które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

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

Aktywa Funduszu mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych:

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

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 150,83 -21,23%	11 177,67 -3,51%	18 606,80 -2,40%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 608,29 -9,79%	11 048,55 -4,07%	18 663,38 -2,30%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 763,31 -5,92%	11 481,11 -2,19%	19 453,36 -0,92%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 922,08 -1,95%	11 934,95 -0,27%	20 290,95 0,48%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	379,01	1 407,29	2 794,74
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,83%	6,10%	4,83%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,33%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,50%	Wpływ kosztów ,które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

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

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	1 289,02 -67,77%	10 140,88 -8,18%	14 453,46 -10,64%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 109,95 -22,25%	10 201,80 -7,90%	17 814,88 -3,83%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 955,71 -1,11%	12 673,48 2,76%	22 576,27 4,07%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	5 012,51 25,31%	16 043,69 15,24%	29 412,18 13,14%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	320,16	1 031,84	1 832,77
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,44%	4,29%	2,91%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,35%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,55%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

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

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	1 017,75 -74,56%	8 852,38 -14,46%	12 024,50 -16,50%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 091,99 -22,70%	10 421,49 -6,89%	18 608,00 -2,40%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	4 045,26 1,13%	13 304,63 5,25%	24 353,49 6,64%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	5 271,69 31,79%	17 395,85 19,75%	33 010,33 17,20%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	337,87	1 103,65	1 981,21
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,06%	4,52%	3,03%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,37%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,66%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

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

Inwestycja: 4 000 PLN	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 065,10 -23,37%	11 372,46 -2,66%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 652,88 -8,68%	11 286,55 -3,03%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 788,17 -5,30%	11 672,12 -1,38%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 928,16 -1,80%	12 076,14 0,32%
Łączna zainwestowana kwota	4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	309,70	935,92	1 569,77
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,95%	4,01%	2,67%

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

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

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 941,46 -26,46%	10 933,17 -4,58%	18 044,92 -3,41%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 535,70 -11,61%	10 708,18 -5,59%	17 877,43 -3,72%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 707,31 -7,32%	11 180,35 -3,50%	18 725,91 -2,19%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 886,54 -2,84%	11 681,79 -1,34%	19 635,14 -0,61%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	311,17	949,46	1 612,43
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,89%	4,13%	2,84%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,33%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,51%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

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

Inwestycja: 4 000 PLN	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	2 346,07 -41,35%	10 614,22 -6,01%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 343,41 -16,41%	10 150,56 -8,14%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 694,87 -7,63%	11 104,82 -3,83%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	4 081,50 2,04%	12 189,28 0,78%
Łączna zainwestowana kwota	4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	364,98	1 282,52	2 447,11
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,37%	5,63%	4,35%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,33%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,02%	Wpływ kosztów ,które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

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

Inwestycja: 4 000 PLN	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	2 187,31 -45,32%	9 615,42 -10,68%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 080,92 -22,98%	9 201,80 -12,70%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 600,73 -9,98%	10 546,11 -6,32%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	4 200,64 5,02%	12 180,61 0,75%
Łączna zainwestowana kwota	4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	372,98	1 329,61	2 557,23
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,51%	5,97%	4,74%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,31%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,43%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

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

Inwestycja: 4 000 PLN	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	1 479,16 -63,02%	9 278,65 -12,32%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	2 797,65 -30,06%	8 375,62 -16,93%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 554,77 -11,13%	10 278,70 -7,54%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	4 503,65 12,59%	12 850,55 3,46%
Łączna zainwestowana kwota	4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	380,29	1 372,25	2 657,17
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,68%	6,23%	5,04%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,31%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,73%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

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

Inwestycja: 4 000 PLN	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	2 224,13 -44,40%	10 485,39 -6,60%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 353,64 -16,16%	10 478,82 -6,63%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 799,43 -5,01%	11 728,10 -1,14%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	4 294,11 7,35%	13 186,21 4,79%
Łączna zainwestowana kwota	4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	380,11	1 377,41	2 693,36
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,88%	5,92%	4,57%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,23%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

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

Inwestycja: 4 000 PLN	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 725,57 -6,86%	11 534,88 -1,96%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 838,61 -4,03%	12 008,76 0,04%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 845,51 -3,86%	12 028,68 0,12%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	3 851,95 -3,70%	12 048,14 0,20%
Łączna zainwestowana kwota	4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	273,81	704,77	968,80
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,05%	2,98%	1,61%

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