

# Dokument zawierający informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości przez Strategię Zrównoważoną

## Co znajdziesz w tym dokumencie

1. W tym dokumencie znajdziesz informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości przez ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy: Strategia Zrównoważona.
2. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem (zobacz na końcu dokumentu)\*.
3. Zwróć uwagę na to, że w tym dokumencie używamy zwrotów typu „Ty” oraz „my”, aby ułatwić komunikację między nami:
  - 1) jeśli piszemy w formie „Ty” (Ciebie, Ci, Twój, itp.) – mamy na myśli osobę, która zawiera z nami umowę ubezpieczenia; dotyczy to również zdań, gdy używamy słów takich jak np. znajdziesz, wpłacisz;
  - 2) jeśli piszemy w formie „my” – mamy na myśli Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.; dotyczy to również zdań, gdy używamy słów takich jak np. oferujemy, przygotowaliśmy.
4. Dokument nie jest materiałem marketingowym.
5. Pojęcia, których używamy w dokumencie przyjmują znaczenie określone w Tabeli 1.

**Tabela 1. Słownik pojęć**

| Pojęcie                                   | Znaczenie                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. kapitał                                | wpłacana przez Ciebie regularna składka na ubezpieczenie inwestycyjne oraz wpłaty dodatkowe                                                             |
| 2. składka z tytułu ryzyka biometrycznego | miesięczna składka za ochronę ubezpieczeniową                                                                                                           |
| 3. Zarządzający                           | podmiot zarządzający funduszami inwestycyjnymi stanowiącymi główne aktywa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego (Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych) |

## Kiedy utworzyliśmy Strategię Zrównoważoną

6. Strategię Zrównoważoną utworzyliśmy w 2014 roku.

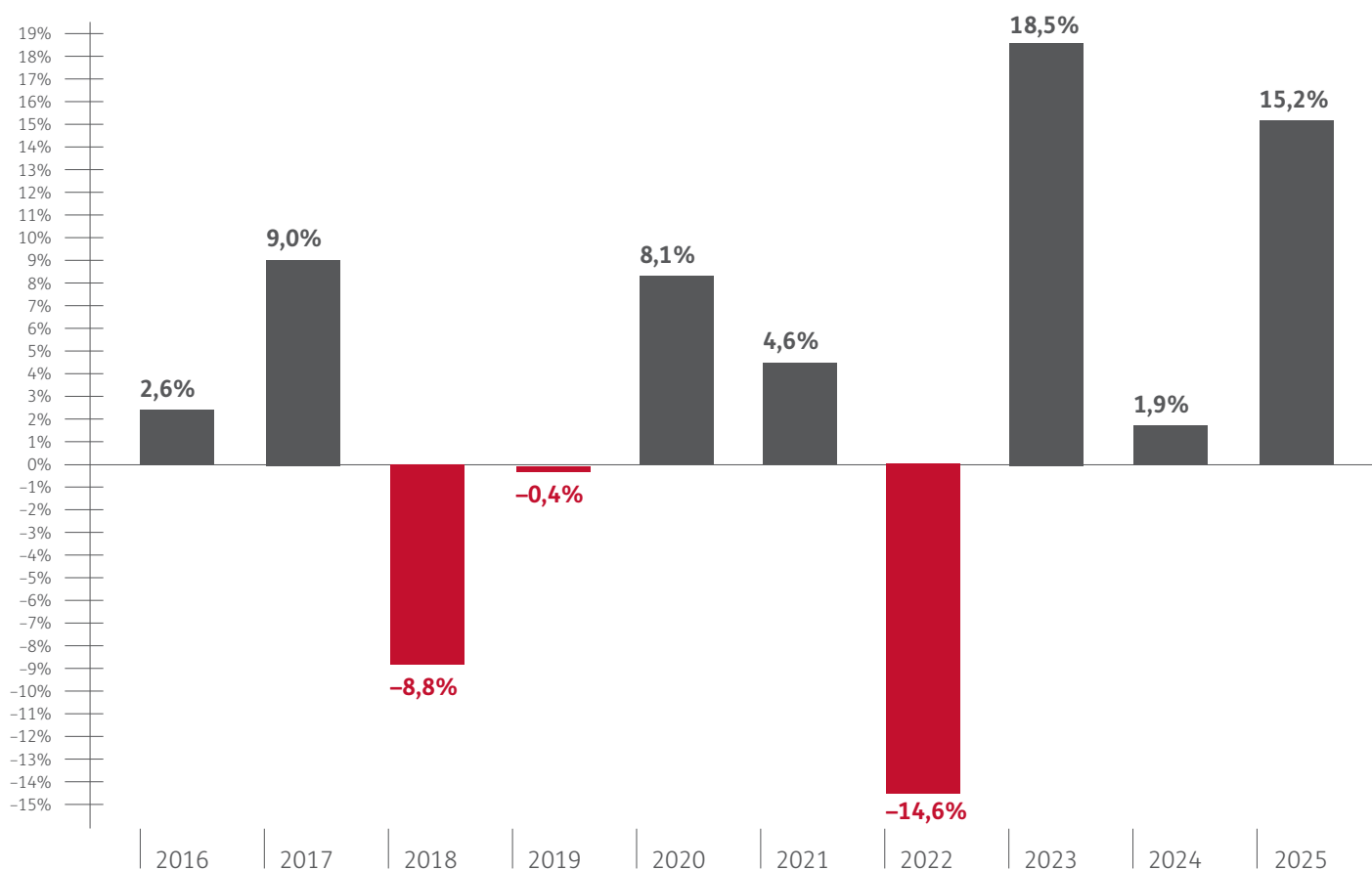
## Jak oceniać wyniki osiągnięte w przeszłości



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

## Jakie informacje przedstawiamy na wykresie

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



## Jak przygotowaliśmy wyniki prezentowane na wykresie

8. Wyniki osiągnięte w przeszłości przez Strategię Zrównoważoną prezentujemy łącznie dla dwóch produktów: Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit oraz Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Eventus Duo.
9. Prezentowane wyniki uwzględniają:
  - 1) opłaty pobierane przez Zarządzającego z tytułu administracji i zarządzania funduszami inwestycyjnymi, oraz
  - 2) opłaty za zarządzanie produktem pobierane przez nas.
10. Prezentowane wyniki nie uwzględniają:
  - 1) opłaty początkowej od wpłaty dodatkowej na subkonto, oraz
  - 2) miesięcznej opłaty administracyjnej z tytułu bieżących kosztów administrowania Indywidualnym Rachunkiem Jednostek Uczestnictwa, oraz
  - 3) administracyjnej opłaty początkowej z tytułu kosztów zawarcia umowy ubezpieczenia, oraz
  - 4) miesięcznej składki z tytułu ryzyka biometrycznego.

## Jak składka z tytułu ryzyka biometrycznego wpływa na zwrot z inwestycji

11. Składka z tytułu ryzyka biometrycznego pobierana jest od Ciebie w stałej kwocie i wpływa na zwrot z inwestycji w zależności od wysokości wpłaconego przez Ciebie kapitału. Wysokość składki z tytułu ryzyka biometrycznego różni się w zależności od wybranego produktu ubezpieczeniowego i nie zależy od wysokości wpłaconego kapitału.
12. Im wpłacisz wyższy kapitał, tym mniejszy będzie wpływ składki z tytułu ryzyka biometrycznego na zwrot z inwestycji.

\* art. 8 ust. 3 i Załącznik VIII Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów w brzmieniu wprowadzonym przez Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/2268 z dnia 6 września 2021 r. zmieniające regulacyjne standardy techniczne określone w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2017/653 w odniesieniu do podstawowej metodyki i prezentacji scenariuszy dotyczących wyników, prezentacji kosztów i metodyki obliczania ogólnych wskaźników kosztów, prezentacji i treści informacji na temat wyników osiągniętych w przeszłości oraz prezentacji kosztów w odniesieniu do detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) oferujących wiele wariantów inwestycyjnych, a także dostosowania przepisu przejściowego dla twórców PRIIP oferujących jednostki funduszy, o których mowa w art. 32 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014, jako bazowe warianty inwestycyjne do przedłużonego obowiązywania przepisu przejściowego określonego w tym artykule.