

Dokument zawierający informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości przez Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania

Co znajdziesz w tym dokumencie

1. W tym dokumencie znajdziesz informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości przez ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy: Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania.
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 Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania

6. Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania utworzyliśmy w 2021 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 5 lat.



Jak przygotowaliśmy wyniki prezentowane na wykresie

8. Wyniki osiągnięte w przeszłości przez Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania prezentujemy łącznie dla dwóch produktów: Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit oraz Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Eventus Duo.
9. Prezentowane wyniki uwzględniają:
- 1) opłaty pobierane przez Zarządzających z tytułu administracji i zarządzania funduszami inwestycyjnymi, oraz
 - 2) opłaty za zarządzanie UFK pobierane przez nas.
10. Prezentowane wyniki nie uwzględniają:
- 1) opłaty początkowej od wpłaty dodatkowej na subkonto, oraz
 - 2) 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 wpłacanego przez Ciebie 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.