

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

Niniejszy dokument zawiera informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem*. Odniesienie do niniejszego dokumentu zawarte jest w części „Inne istotne informacje” Dokumentu zawierającego kluczowe informacje dla produktu: Ubezpieczenie inwestycyjne w ramach Programu Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowego Duo Benefit oraz Ubezpieczenie inwestycyjne w ramach Programu Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowego Eventus Duo.

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.

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 5 lat.



Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania powstał w 2021 roku.

Wyniki zostały przedstawione po odliczeniu opłaty pobieranej przez Zarządzających¹ z tytułu administracji i zarządzania Funduszami² i opłaty za zarządzanie UFK pobieranej przez Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A. Opłata początkowa od wpłaty dodatkowej na subkonto oraz miesięczna składka za ryzyko z tytułu obejmowania Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową, nie są uwzględniane w podawanych wynikach.

Wyjaśniamy również, że wpływ składki z tytułu ryzyka biometrycznego na zwrot z inwestycji (rozumianej jako składka na ubezpieczenie inwestycyjne lub wpłaty dodatkowe), jest inny dla każdego klienta, gdyż ostatecznie zależy od wysokości składki lub wpłaty dodatkowej wpłacanej w ubezpieczeniu inwestycyjnym, przy czym im wyższa wysokość składki lub wpłaty dodatkowej wpłacanej w ubezpieczeniu inwestycyjnym tym wpływ składki z tytułu ryzyka biometrycznego na zwrot z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymywania jest mniejszy.

1) „Fundusz” oznacza:

- 1) fundusz inwestycyjny otwarty lub specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty mający siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, działający zgodnie z ustawą z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, lub
- 2) fundusz zagraniczny – fundusz inwestycyjny otwarty lub spółka inwestycyjna, które realizują inwestycje zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (dalej: „UCITS”)

2) „Zarządzający” oznacza: podmiot zarządzający Funduszem.

* 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.