

Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dostępnych w ramach programów:

Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Eventus Duo **Program Inwestycyjno-Rentowy Inventus**

Ilość strategii inwestycyjnych UFK: 9

Zarządzający UFK: ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA z siedzibą w Warszawie

Szczegółowe zasady funkcjonowania Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych przez ERGO Hestia SA, dostępnych w ramach Programu Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowego Eventus Duo oraz Programu Inwestycyjno-Rentowego Inventus określone zostały w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA. Wykaz funduszy wraz z opisem ich strategii znajduje się w Strategiach Inwestycyjnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA.

Fundusz akcyjny ESALIENS*

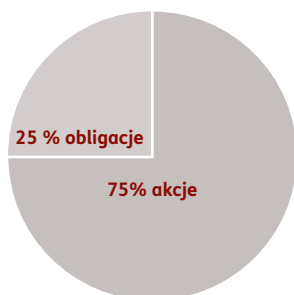


ESALIENS

Fundusz Akcyjny - ESALIENS

Celem Funduszu jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego poprzez inwestowanie środków pieniężnych, z założeniem wysokiego ryzyka inwestycyjnego. W skład Aktywów Funduszu wchodzi: akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, dłużne papiery wartościowe, w szczególności emitowane przez Skarb Państwa, lokaty bankowe i środki pieniężne, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, instrumenty strukturyzowane i instrumenty pochodne dostosowane do profilu ryzyka. Ze względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które lokowane są Aktywa Funduszu, cena jednostki uczestnictwa może ulegać znacznym zmianom.

Fundusz dynamiczny ESALIENS*



ESALIENS

Fundusz Dynamiczny - ESALIENS

Celem Funduszu jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto Funduszy, poprzez inwestowanie środków pieniężnych z założeniem średniego i wysokiego poziomu ryzyka inwestycyjnego. W skład Aktywów Funduszu wchodzi: akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, dłużne papiery wartościowe, w szczególności emitowane przez Skarb Państwa, lokaty bankowe i środki pieniężne, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Instrumenty strukturyzowane i instrumenty pochodne dostosowane do profilu ryzyka. Ze względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które Fundusz lokuje swe aktywa, cena jednostki uczestnictwa może ulegać znacznym zmianom.

Fundusz zrównoważony ESALIENS*

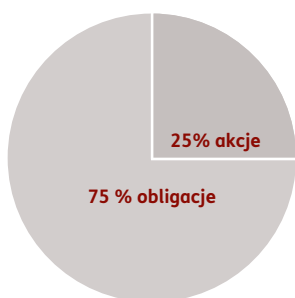


ESALIENS

Fundusz Zrównoważony - ESALIENS

Celem Funduszu jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto Funduszu, poprzez inwestowanie środków pieniężnych przy zachowaniu średniego poziomu ryzyka inwestycyjnego. W skład Aktywów Funduszu wchodzi: akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, dłużne papiery wartościowe, w szczególności emitowane przez Skarb Państwa, lokaty bankowe i środki pieniężne, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, instrumenty strukturyzowane i instrumenty pochodne dostosowane do profilu ryzyka. Ze względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa, cena jednostki uczestnictwa może ulegać istotnym zmianom.

Fundusz stabilnego wzrostu ESALIENS*



ESALIENS

Fundusz Stabilnego Wzrostu - ESALIENS

Celem Funduszu jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, poprzez inwestowanie środków pieniężnych, przy zachowaniu niskiego i średniego ryzyka inwestycyjnego. W skład Aktywów Funduszu wchodzi: akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, dłużne papiery wartościowe, w szczególności emitowane przez Skarb Państwa, lokaty bankowe i środki pieniężne, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, instrumenty strukturyzowane i instrumenty pochodne dostosowane do profilu ryzyka. Ze względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które lokowane są Aktywa Funduszu, cena jednostki uczestnictwa może ulegać niewielkim zmianom.

Fundusz pieniężny ESALIENS*

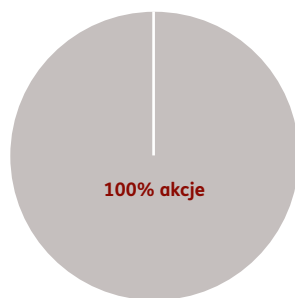


ESALIENS

Fundusz Pieniężny - ESALIENS

Celem Funduszu jest ochrona wartości Aktywów Netto Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego poprzez inwestowanie środków pieniężnych przy zachowaniu niskiego poziomu ryzyka inwestycyjnego. W skład Aktywów Funduszu wchodzi: instrumenty rynku pieniężnego, dłużne papiery wartościowe, w szczególności emitowane przez Skarb Państwa, lokaty bankowe i środki pieniężne, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, instrumenty strukturyzowane i instrumenty pochodne dostosowane do profilu ryzyka. Ze względu na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, w które lokowane są Aktywa Funduszu, cena jednostki uczestnictwa może ulegać niewielkim zmianom.

Strategia Akcyjna*



Strategia Akcyjna

Celem Funduszu jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto Funduszu poprzez inwestowanie środków pieniężnych z założeniem wysokiego ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla funduszy o charakterze akcyjnym. W skład Aktywów Funduszu wchodzi jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym tj. dokonujących lokat w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu oraz lokaty bankowe i środki pieniężne.

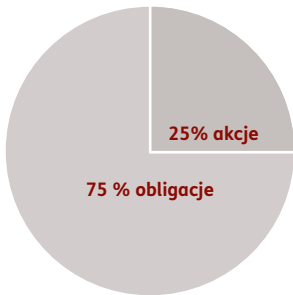
Strategia Zrównoważona*



Strategia Zrównoważona

Celem Funduszu jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto Funduszu poprzez inwestowanie środków pieniężnych przy zachowaniu średniego do wysokiego poziomu ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla tego typu portfeli mieszanych. W skład Aktywów Funduszu wchodzi jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym tj. dokonujących lokat w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym tj. dokonujących lokat, w szczególności w dłużne papiery wartościowe oraz lokaty bankowe i środki pieniężne.

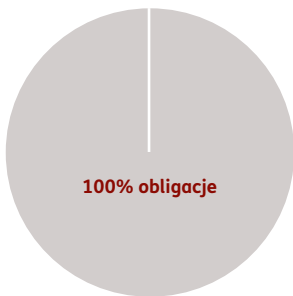
Strategia Stabilnego Wzrostu*



Strategia Stabilnego Wzrostu

Celem Funduszu jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto Funduszu poprzez inwestowanie środków pieniężnych, przy zachowaniu niskiego do średniego ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla tego typu portfeli mieszanych. W skład Aktywów Funduszu wchodzi jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym tj. dokonujących lokat w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym tj. dokonujących lokat w szczególności w dłużne papiery wartościowe oraz lokaty bankowe i środki pieniężne.

Strategia Obligacji*



Strategia Obligacji

Celem Funduszu jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto Funduszu poprzez inwestowanie środków pieniężnych przy zachowaniu niskiego poziomu ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla funduszy o charakterze dłużnym. W skład Aktywów Funduszu wchodzi jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym tj. dokonujących lokat w szczególności w dłużne papiery wartościowe oraz lokaty bankowe i środki pieniężne.

Lista UFK

	Akcje	Obligacje	Strategie
Ryzyko	100%	0%	Alokacja w Akcje (Fundusz Akcyjny ESALIENS, Strategia Akcyjna)
	75%	25%	Alokacja Dynamiczna (Fundusz Dynamiczny ESALIENS)
	50%	50%	Alokacja Zrównoważona (Fundusz Zrównoważony ESALIENS, Strategia Zrównoważona)
	25%	75%	Alokacja Stabilnego Wzrostu (Fundusz Stabilnego Wzrostu ESALIENS, Strategia Stabilnego Wzrostu)
	0%	100%	Alokacja w Instrumenty Dłużne (Strategia Obligacji)
	100% Instrumenty rynku pieniężnego		Ochrona kapitału Gwarancja (Fundusz Pieniężny ESALIENS)

* Prezentacja modelowej struktury Aktywów Funduszu nie stanowi zobowiązania zarządzającego funduszem do zachowania określonej struktury aktywów w procesie inwestycyjnym a jedynie ma charakter informacyjny, dla zobrazowania profilu ryzyka charakteryzującego dany fundusz.