

<p>Cel</p> <p>Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.</p>
<p>Produkt</p> <p>Nazwa produktu: Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Jednorazową db Invest Dynamic</p> <p>Twórca produktu: Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group (dalej: Vienna Life)</p> <p>Strona internetowa twórcy produktu: www.viennialife.pl</p> <p>Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer tel.: 801 888 000/+48 22 460 22 22;</p> <p>Właściwy organ nadzoru twórcy produktu: Komisja Nadzoru Finansowego</p> <p>Data sporządzenia dokumentu: 30 maja 2018 r.</p>
<p>Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.</p>
<p>Co to za produkt?</p> <p>Rodzaj: ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym</p> <p>Cele:</p> <p>Jest to rozwiązanie ze składką jednorazową (Składką Początkową). Celem zawarcia Umowy jest ochrona Twojego życia oraz długoterminowe inwestowanie środków pochodzących ze składki, na Twoje ryzyko, we wskazane przez Ciebie (w zależności od wariantu produktu) Pozycje Inwestycyjne, w całym okresie trwania Umowy. Produkt nie ma na celu realizacji zysków w krótkim horyzoncie czasowym.</p> <p>W zależności od Twojego wyboru, zawarcie Umowy wiąże się z inwestycją składki w jedną lub wiele Pozycji Inwestycyjnych – Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (UFK), Portfeli Modelowych i innych usług dodatkowych. Masz możliwość wybrania jednego z 2 Wariantów Inwestycyjnych, które będą obowiązywały dla Twojego rachunku: Wariantu Inwestycyjnego Zamkniętego - wówczas Twoja Składka Początkowa zostanie zainwestowana w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL UniAbsolute Return Akcyjny albo Wariantu Inwestycyjnego Otwartego - wówczas będziesz miał dostęp do 56 Pozycji Inwestycyjnych. Zwrot z inwestycji zależy od wyników wybranych przez Ciebie Pozycji Inwestycyjnych (oferowanych w ramach 2 wariantów produktu), które charakteryzują się zróżnicowanym rodzajem polityki inwestycyjnej, profilem ryzyka oraz zakładanym poziomem stóp zwrotu w rekomendowanym czasie trwania inwestycji. To, jakie Pozycje Inwestycyjne wybierzesz, zależy od Twojej skłonności do podejmowania ryzyka.</p> <p>Opis celu inwestycyjnego, charakterystykę aktywów poszczególnych UFK oraz zasady ich dywersyfikacji znajdziesz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Dodatkowym Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL UniAbsolute Return Akcyjny i Regulaminach Portfeli Modelowych oraz Usług Dodatkowych. Informacje dotyczące Pozycji Inwestycyjnych, w tym profil ryzyka każdego z nich określone są również w Części I Szczegółowych informacji na temat Pozycji Inwestycyjnych, stanowiących Załącznik do niniejszego dokumentu.</p> <p>Docelowy inwestor indywidualny to osoba:</p> <ul style="list-style-type: none">• fizyczna, która ukończyła 18 lat i nie ukończyła 70 lat,• dysponująca oszczędnościami umożliwiającymi zainwestowanie środków i utrzymania ich przynajmniej przez 5 lat ze względu na rekomendowany czas inwestycji,• skłonna zaakceptować długookresowy (powyżej 5 lat) horyzont inwestycyjny,• świadoma rodzaju kupowanego produktu, która rozumie, z jakimi ryzykami wiąże się zawarcie umowy ubezpieczenia na życie z UFK,• akceptująca następujące ryzyka związane z inwestowaniem środków w Pozycje Inwestycyjne o różnym profilu ryzyka, a w przypadku wyboru Wariantu Inwestycyjnego Zamkniętego - Pozycję Inwestycyjną o bardzo wysokim profilu ryzyka<ul style="list-style-type: none">– ryzyko znacznych wahań Wartości Rachunku ze względu na zmiany Cen Jednostek Funduszy,– ryzyko utraty części lub całości zainwestowanego kapitału (w związku ze zmianą sytuacji na rynkach, ryzykiem zmian stóp procentowych lub ryzykiem kredytowym kontrahentów) i brak gwarancji osiągnięcia zysku,– ryzyko ograniczonego dostępu do rachunku, możliwego w przypadku wystąpienia okoliczności niezależnych od nas np. zawieszenia notowań instrumentu finansowego lub wstrzymania umorzeń jednostek uczestnictwa lub odkupu certyfikatów inwestycyjnych przez fundusze inwestycyjne. <p>W przypadku wyboru Wariantu Inwestycyjnego Zamkniętego możesz też zdecydować się na przejście na Wariant Inwestycyjny Otwarty, nie wcześniej niż po 1 roku trwania Umowy. Natomiast, jeśli wybrałeś Wariant Inwestycyjny Otwarty, zmiana wariantu nie jest możliwa.</p> <p>W zależności od zdarzenia Umowa przewiduje wypłatę:</p> <ul style="list-style-type: none">• Świadczenia z tytułu śmierci, które wypłacimy Uposażonemu lub innej osobie uprawnionej w przypadku śmierci Ubezpieczonego,• Świadczenia Wykupu, które wypłacimy Ubezpieczającemu w przypadku rozwiązania Umowy z innej przyczyny niż dożycie lub śmierć Ubezpieczonego,• Świadczenia Dożycia, które wypłacimy Ubezpieczonemu w przypadku dożycia do końca Okresu Ubezpieczenia. <p>Opis wysokości świadczeń znajdziesz w części zatytułowanej „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści”.</p> <p>Umowa przewiduje obowiązek wpłaty Składki Początkowej co najmniej w wysokości 20 000 PLN. Składka Początkowa przed alokacją jest pomniejszana o pierwszą należną opłatę za ryzyko i opłatę podstawową. Po pomniejszeniu pozostała część Składki Początkowej inwestowana jest w Pozycje Inwestycyjne i powiększa Wartość Rachunku, która jest podstawą do ustalenia wysokości świadczeń. Ryzyko ubezpieczeniowe pokrywane jest z opłat pomniejszających Wartość Rachunku, z wyjątkiem ww. pierwszej opłaty za ryzyko.</p> <p>Średnia wysokość opłaty za ryzyko rocznie w stosunku do Składki Początkowej wyliczona dla Klienta w wieku 48 lat wynosi: 0,06%</p> <p>Szacunkowa średnia zainwestowana kwota wynosi: 40 000 PLN</p> <p>Produkt ten ma termin zapadalności ustalony jako Data Dożycia – jest to dzień poprzedzający Rocznicę Polisy następującą po ukończeniu przez Ubezpieczonego 85 roku życia.</p> <p>Nie jesteśmy uprawnieni do jednostronnego rozwiązania Umowy. Twoja Umowa zostanie automatycznie rozwiązana wskutek spadku Wartości Rachunku poniżej wartości opłat - z końcem miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym Wartość Rachunku nie wystarcza na pokrycie opłat.</p> <p>Dodatkowo Umowa ulega rozwiązaniu w przypadku złożenia oświadczenia o rozwiązaniu Umowy lub wniosku o całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu, śmierci Ubezpieczonego albo dożycia do końca Okresu Ubezpieczenia.</p>

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat (zalecany okres utrzymania). Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie sprzedać produktu łatwo, ze względu na terminy realizacji transakcji.

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. Sklasyfikowaliśmy ten produkt w przedziale 1- 7, gdzie 1 oznacza klasę ryzyka bardzo niską, 2 - niską, 3 - średnio niską, 4 - średnią, 5 - średnio wysoką, 6 - drugą najwyższą, a 7 - najwyższą). Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od Pozycji Inwestycyjnej – określone jest to w Szczegółowych informacjach na temat Pozycji Inwestycyjnych, stanowiących Załącznik do niniejszego dokumentu.

W przypadku UFK, którego cena jednostki jest ustalana w walucie obcej, wycena w PLN może ulegać zmianom w zależności od wahań kursu walutowego.

Produkt niesie ze sobą również inne istotne ryzyka, nieuwzględnione w należyty sposób we wskaźniku:

- historyczne wyniki UFK, w które inwestowane są środki, nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości,
- brak jest gwarancji zwrotu całości lub określonej części wpłaconych składek oraz osiągnięcia zysku czy założonego celu inwestycyjnego,
- produkt nie uwzględnia ochrony kapitału przed ryzykiem rynkowym ani nie uwzględnia gwarancji kapitału w odniesieniu do ryzyka kredytowego,
- zawierając Umowę, musisz mieć świadomość możliwości straty całości lub części wpłaconych środków,
- w przypadku wyboru Wariantu Inwestycyjnego Zamkniętego, w ramach którego składki są inwestowane w UFK VL UniAbsolute Return Akcyjny, którego przedmiotem lokat są Certyfikaty Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego wiąże się z szeregiem ryzyk inwestycyjnych, w szczególności ryzykiem kredytowym polegającym na możliwości wystąpienia trwałej lub czasowej niewypłacalności emitenta Certyfikatów czyli Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego (FIZ), ryzykiem koncentracji aktywów w jeden rodzaj instrumentu finansowego oraz ryzykiem związanym z aktywami UFK VL UniAbsolute Return Akcyjny, które mogą lokować swoje środki w ryzykowne instrumenty finansowe. Szczegółowy opis ryzyk znajdziesz w Dodatkowym Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL UniAbsolute Return Akcyjny.

Scenariusze dotyczące wyników

Produkt oferuje wypłatę następujących świadczeń, na których wysokość wpływa Wartość Rachunku, uzależniona od wybranej Pozycji Inwestycyjnej:

- Świadczenie z tytułu śmierci – 105% Wartości Rachunku - w przypadku śmierci Ubezpieczonego przed ukończeniem 75 lat albo 101% Wartości Rachunku - w przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie pomiędzy ukończeniem 75 lat a Datą Dożycia
- Świadczenie Wykupu – określony % Wartości Rachunku
- Świadczenie Dożycia - 100% Wartości Rachunku

Scenariusze wyników oraz świadczeń są ściśle związane z Pozycjami Inwestycyjnymi. Znajdują się one w Części III Szczegółowych informacji na temat Pozycji Inwestycyjnych, stanowiących Załącznik do niniejszego dokumentu.

Co się stanie, jeśli Vienna Life nie ma możliwości wypłaty?

Możesz ponieść stratę w następujących sytuacjach:

- upadłości zakładu ubezpieczeń - Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie w wysokości 50 % wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30.000 euro (Ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych),
- zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego bądź likwidacji funduszu inwestycyjnego, w który inwestowane są środki klienta w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych – brak instytucjonalnego systemu rekompensat lub gwarancji.

Jakie są koszty?

Koszty różnią się w zależności od wybranej Pozycji Inwestycyjnej – znajdziesz je w Części II Szczegółowych informacji na temat Pozycji Inwestycyjnych, stanowiących Załącznik do niniejszego dokumentu.

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 40 000 PLN. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie. Inwestycja (40 000 PLN w skali roku)

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 5 latach
Łączne koszty (PLN)	2 301,90 - 3 930,24	4 020,21 - 9 047,36	5 731,66 - 14 697,04
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,79% - 10,62%	3,41% - 8,02%	2,94% - 7,56%

Struktura kosztów W poniższej tabeli przedstawiono:

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

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00% -0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia	0,00% -0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00% -0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,94% -7,56%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz ww. kosztów.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00% -0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczy jego poziom referencyjny y o x%.
	Premie motywacyjne	0,00% -0,00%	Wpływ premii motywacyjnych. Potrącimy je, jeżeli inwestycja osiągnęła lepszy wynik niż x%.

Wskazane powyżej koszty pomniejszają wartość wpłaconych środków albo Wartość Rachunku w zależności od rodzaju kosztu wskazanemu w tabeli.

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany minimalny okres trwania Umowy: 5 lat.

Zalecana długość trwania horyzontu inwestycyjnego Umowy wynika z rodzajów Pozycji Inwestycyjnych dostępnych do Umowy, w tym przede wszystkim charakterystyki Pozycji Inwestycyjnej UFK VL UniAbsolute Return Akcyjny. Rozwiązanie Umowy przed upływem tego okresu wpływa na poziom ryzyka i zwrotu z inwestycji. Z uwagi na dużą zmienność rynków, na których inwestują UFK, zwłaszcza te o ponadprzeciętnym i wysokim poziomie ryzyka, spieniężenie inwestycji przed zalecanym okresem utrzymania może zwiększać ryzyko straty. W przypadku rozwiązania Umowy przed upływem 5 lat, wypłacimy wskazany poniżej określony % Wartości Rachunku. Po zalecanym okresie Umowa umożliwi pełen dostęp do środków zgromadzonych na rachunku.

Przed upływem okresu, na jaki Umowa została zawarta, możesz z niej zrezygnować w każdym czasie poprzez złożenie oświadczenia o rozwiązaniu lub wniosku o całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu. W takich przypadkach wypłacimy Świadczenie Wykupu równe określönemu % Wartości Rachunku (wskazanemu w poniższej tabeli):

Miesiąc Polisy	% Wartości Rachunku	Miesiąc Polisy	% Wartości Rachunku	Miesiąc Polisy	% Wartości Rachunku	Miesiąc Polisy	% Wartości Rachunku	Miesiąc Polisy	% Wartości Rachunku	Miesiąc Polisy	% Wartości Rachunku
1	96.40%	11	97.00%	21	97.60%	31	98.20%	41	98.80%	51	99.40%
2	96.46%	12	97.06%	22	97.66%	32	98.26%	42	98.86%	52	99.46%
3	96.52%	13	97.12%	23	97.72%	33	98.32%	43	98.92%	53	99.52%
4	96.58%	14	97.18%	24	97.78%	34	98.38%	44	98.98%	54	99.58%
5	96.64%	15	97.24%	25	97.84%	35	98.44%	45	99.04%	55	99.64%
6	96.70%	16	97.30%	26	97.90%	36	98.50%	46	99.10%	56	99.70%
7	96.76%	17	97.36%	27	97.96%	37	98.56%	47	99.16%	57	99.76%
8	96.82%	18	97.42%	28	98.02%	38	98.62%	48	99.22%	58	99.82%
9	96.88%	19	97.48%	29	98.08%	39	98.68%	49	99.28%	59	99.88%
10	96.94%	20	97.54%	30	98.14%	40	98.74%	50	99.34%	60	99.94%
										od 61	100.00%

Ponadto masz możliwość odstąpienia od Umowy w 2 terminach:

- 30 dni od zawarcia Umowy – w takim przypadku przysługuje zwrot wpłaconej składki z uwzględnieniem zmian Cen Jednostek UFK oraz różnicy między Ceną Emisyjną a Ceną Jednostki UFK VL UniAbsolute Return Akcyjny, pomniejszonej o opłatę za ryzyko należną za okres udzielanej ochrony,
- 60 dni od otrzymania pierwszej informacji o wysokości świadczeń (doręczanej między 10 a 14 miesiącem trwania Umowy) – w takim przypadku wypłacimy Świadczenie Wykupu.

Jak mogę złożyć skargę?

Skargę dotyczącą produktu lub działań agenta możesz złożyć do nas:

- korespondencyjnie - na adres naszej siedziby przy ul. Cybernetyki 7 w Warszawie,
- pocztą elektroniczną - na adres e-mail: reklamacje@viennialife.pl,
- osobiście - w naszej siedzibie lub dowolnym Biurze Obsługi Klienta,
- telefonicznie - pod numerem: 801 888 000/+48 22 460 22 22.

Łącze do strony internetowej dotyczącej skarg: <http://www.viennialife.pl/strefa-klienta/zasady-obslugi-reklamacji.html>

Możesz też zwrócić się o pomoc do Rzecznika Finansowego albo innych podmiotów lub organów powołanych do ochrony osób ubezpieczających i ubezpieczonych.

Inne istotne informacje

Decyzja o nabyciu produktu powinna zostać podjęta po zapoznaniu się ze szczegółowymi informacjami, które znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia, Dodatkowym Regulaminie UFK VL UniAbsolute Return Akcyjny oraz Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych i dołączonych do nich dokumentach pomocniczych i objaśniających. Nie musisz o nie wnioskować, agent udostępni Ci je przed zawarciem Umowy. Umieściliśmy je również na naszej stronie internetowej: www.viennialife.pl.

Ww. wylczenia zostały dokonane w oparciu o ustandaryzowane parametry wskazane w przepisach prawa i mogą nie odzwierciedlać Twojej sytuacji w przypadku zainwestowania innej kwoty niż 40 000 PLN.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje - szczegółowe informacje na temat bazowych wariantów inwestycyjnych

CZĘŚĆ I

Prezentacja ryzyka (w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego)			Klasy ryzyka	
			Wskaźnik ryzyka 1-7 (niższe- wyższe)	Opis wskaźnika ryzyka
FIZ				
FIZ8	UFK VL	UniAbsolute Return Akcyjny	6	drugi najwyższy
Fundusze akcji polskich - dużych spółek				
DWS3	UFK VL	Investor Parasol Subfundusz Investor Akcji Dużych Spółek Dywidendowych	5	średnio wysoki
SKAR3	UFK VL	Subfundusz Akcji Skarbiec - Akcja	5	średnio wysoki
Fundusze akcji polskich - małych i średnich spółek				
NB4	UFK VL	Noble Funds Subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek	5	średnio wysoki
UNK6	UFK VL	UniFundusze Subfundusz UniAkcje Małych i Średnich Spółek	5	średnio wysoki
Fundusze akcji polskich - uniwersalne				
CU3	UFK VL	Aviva Investors Subfundusz Aviva Investors Polskich Akcji	5	średnio wysoki
ING3	UFK VL	NN Parasol NN Subfundusz Akcji	5	średnio wysoki
QUE1	UFK VL	Quercus Parasolowy Subfundusz Quercus Agresywny	5	średnio wysoki
OPT3	UFK VL	Optimum Subfundusz Optimum Akcji	6	drugi najwyższy
UNK3	UFK VL	UniFundusze Subfundusz UniKorona Akcje	5	średnio wysoki
Fundusze akcji - Europa - kraje rozwijające się				
ING5A	UFK VL	NN Parasol NN Subfundusz Akcji Środkowoeuropejskich	6	drugi najwyższy
ALT3	UFK VL	Altus Parasolowy Subfundusz Altus Absolutnej Stopy Zwrotu Nowej Europy	5	średnio wysoki
KAHA5	UFK VL	Esaliens Parasol Subfundusz Esaliens CEE Select	5	średnio wysoki
Fundusze akcji - Świat - kraje rozwijające się				
HSBC1	UFK VL	HSBC GIF Chinese Equity	6	drugi najwyższy
HSBC4	UFK VL	HSBC GIF Indian Equity	6	drugi najwyższy
TEMP7	UFK VL	Templeton Frontier Markets Fund	4	średni
SCH6	UFK VL	Schroder ISF Asian Opportunities Hedged PLN	5	średnio wysoki
ING7	UFK VL	NN Parasol NN Subfundusz Japonia (L)	6	drugi najwyższy
SCH3	UFK VL	Schroder ISF Emerging Markets	6	drugi najwyższy
KAHA6	UFK VL	Esaliens Parasol Zagraniczny Subfundusz Esaliens Akcji Azjatyckich	5	średnio wysoki
Fundusze akcji - Europa Zachodnia				
JPM1	UFK VL	JPMorgan Funds - Europe Equity Fund	6	drugi najwyższy
HSBC2	UFK VL	HSBC GIF Euroland Equity Smaller Companies	6	drugi najwyższy
SCH7	UFK VL	Schroder ISF EURO Equity Hedged PLN	6	drugi najwyższy
Fundusze akcji - USA				
JPM4	UFK VL	JPM Highbridge US STEEP	5	średnio wysoki
ML2	UFK VL	BGF US Basic Value Fund	5	średnio wysoki
TEMP8	UFK VL	Franklin U.S. Opportunities Fund Hedged PLN	5	średnio wysoki
SKAN5	UFK VL	Old Mutual US Dividend Fund	5	średnio wysoki
Fundusze akcji - Świat rozwinięty				
ML1	UFK VL	BGF Global Opportunities Fund	5	średnio wysoki
ML4	UFK VL	BGF Japan Small & MidCap Opportunities Fund	6	drugi najwyższy
SKAN4	UFK VL	Old Mutual Pacific Equity Fund	5	średnio wysoki
Fundusze akcji sektorowe				
DWS9	UFK VL	Investor Parasol Subfundusz Investor Nowych Technologii	5	średnio wysoki
ML9	UFK VL	BlackRock GF World Healthscience	5	średnio wysoki

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje - szczegółowe informacje na temat bazowych wariantów inwestycyjnych

Prezentacja ryzyka (w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego)			Klasy ryzyka	
			Wskaźnik ryzyka 1-7 (niższe- wysze)	Opis wskaźnika ryzyka
Fundusze aktywnej alokacji/absolutnej stopy zwrotu				
NOVO4	UFK VL	Novo Subfundusz Novo Aktywnej Alokacji	6	drugi najwyższy
Fundusze polskiego rynku pieniężnego - skarbowe				
ING4	UFK VL	NN Parasol NN Subfundusz Gotówkowy	1	najniższy
Fundusze polskiego rynku pieniężnego - korporacyjne i pozostałe				
KAHA4	UFK VL	Esaliens Parasol Subfundusz Esaliens Pieniężny	1	najniższy
OPT1	UFK VL	Optimum Subfundusz Optimum Gotówkowy	2	niski
SKAR4	UFK VL	Subfundusz Pieniężny Skarbiec - Kasa	1	najniższy
UNK4	UFK VL	UniFundusze Subfundusz UniKorona Pieniężny	2	niski
UNK5	UFK VL	UniFundusze Subfundusz UniWibid Plus	1	najniższy
KBC1	UFK VL	KBC Parasol Biznes Subfundusz KBC Gamma	2	niski
Fundusze obligacji polskich skarbowe				
DWS2	UFK VL	Investor Parasol Subfundusz Investor Obligacji	3	średnio niski
ING2	UFK VL	NN Parasol NN Subfundusz Obligacji	3	średnio niski
OPT2	UFK VL	Optimum Subfundusz Optimum Obligacji	3	średnio niski
SKAR2	UFK VL	Skarbiec Subfundusz Instrumentów Dłużnych - Obligacja	3	średnio niski
NOVO5	UFK VL	Novo Subfundusz Novo Papierów Dłużnych	3	średnio niski
Fundusze obligacji polskich - korporacyjne i pozostałe				
UNK2	UFK VL	UniFundusze Subfundusz UniKorona Obligacje	3	średnio niski
ALT2	UFK VL	Altus Parasolowy Subfundusz Altus Absolutnej Stopy Zwrotu Dłużny	3	średnio niski
SEB2	UFK VL	Novo Subfundusz Novo Obligacji Przedsiębiorstw	3	średnio niski
KBC2	UFK VL	KBC Parasol KBC Subfundusz Papierów Dłużnych	3	średnio niski
Fundusze obligacji europejskich				
TEMP5	UFK VL	Franklin European Total Return Fund	3	średnio niski
Fundusze obligacji USA				
JB1	UFK VL	GAM Multibond - Dollar Bond	3	średnio niski
Fundusze obligacji - Świat rozwijający się				
UNK8	UFK VL	UniFundusze Subfundusz UniObligacje: Nowa Europa	4	średni
Globalne Fundusze obligacji				
TEMP6	UFK VL	Templeton Global Total Return Fund	4	średni
KAHA7	UFK VL	Esaliens Parasol Zagraniczny Subfundusz Esaliens Globalnych Papierów Dłużnych	3	średnio niski
Fundusze - metale szlachetne				
DWS5	UFK VL	Investor Parasol Subfundusz Investor Gold Otwarty	6	drugi najwyższy
Fundusze surowcowe				
BPH6	UFK VL	BPH Parasolowy BPH Subfundusz Globalny Żywności i Surowców	5	średnio wysoki
Fundusze Aktywnie Zarządzane				
VEC1	UFK VL	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Vector Stabilny	6	drugi najwyższy

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje - szczegółowe informacje na temat bazowych wariantów inwestycyjnych

Prezentacja ryzyka (w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego)			Klasy ryzyka	
			Wskaźnik ryzyka 1-7 (niższe- wysze)	Opis wskaźnika ryzyka
Usługi dodatkowe				
PM1		Portfel Modelowy Zrównoważony	6	drugi najwyższy
PM2		Portfel Modelowy Stabilnego Wzrostu	6	drugi najwyższy
PM3		Portfel Modelowy Akcyjny	7	najwyższy
PM4		Portfel Modelowy Aktywnej Alokacji	7	najwyższy
INP		Program inPlus	6	drugi najwyższy
NVG26		Program Navigo - minimalny poziom akceptacji ryzyka	6	drugi najwyższy
NVG27		Program Navigo - niski poziom akceptacji ryzyka	6	drugi najwyższy
NVG28		Program Navigo - średni poziom akceptacji ryzyka	6	drugi najwyższy
NVG29		Program Navigo - wysoki poziom akceptacji ryzyka	6	drugi najwyższy
NVG30		Program Navigo - maksymalny poziom akceptacji ryzyka	6	drugi najwyższy

1	stanowi najniższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań.
2	stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań.
3	stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań.
4	stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań.
5	stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań.
6	stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań.
7	stanowi najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań.

CZĘŚĆ II

	Prezentacja kosztów (Koszty dla inwestora indywidualnego różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego)	Koszty w czasie		
		W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po zalecanym okresie utrzymania / 2	W przypadku spieniężenia na koniec zalecanego okresu utrzymania
FIZ				
FIZ8	Łączne koszty	3 544,80	7 759,67	11 982,21
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,32%	6,87%	6,41%
Fundusze akcji polskich - dużych spółek				
DWS3	Łączne koszty	3 702,82	8 231,93	12 768,65
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,61%	7,18%	6,72%
SKAR3	Łączne koszty	3 676,03	8 147,89	12 627,23
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,42%	7,02%	6,55%
Fundusze akcji polskich - małych i średnich spółek				
NB4	Łączne koszty	3 702,99	8 231,42	12 767,52
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,79%	7,33%	6,87%
UNK6	Łączne koszty	3 744,42	8 355,34	12 973,89
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,86%	7,40%	6,94%
Fundusze akcji polskich - uniwersalne				
CU3	Łączne koszty	3 675,85	8 147,18	12 625,99
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,42%	7,02%	6,55%
ING3	Łączne koszty	3 451,51	7 477,87	11 511,84
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,90%	6,48%	6,01%
QUE1	Łączne koszty	3 406,96	7 339,84	11 280,25
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,72%	6,31%	5,84%
OPT3	Łączne koszty	3 836,65	8 323,13	12 431,97
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,66%	7,38%	6,92%
UNK3	Łączne koszty	3 722,32	8 287,86	12 860,89
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,57%	7,16%	6,69%
Fundusze akcji - Europa - kraje rozwijające się				
ING5A	Łączne koszty	3 412,87	7 290,19	11 081,30
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,66%	6,29%	5,82%
ALT3	Łączne koszty	3 808,38	8 550,52	13 300,14
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,79%	7,39%	6,91%
KAHA5	Łączne koszty	3 930,24	8 912,30	13 901,82
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,11%	7,71%	7,23%
Fundusze akcji - Świat - kraje rozwijające się				
HSBC1	Łączne koszty	2 806,49	5 544,27	8 289,77
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,37%	4,90%	4,45%
HSBC4	Łączne koszty	2 794,15	5 506,40	8 226,32
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,21%	4,78%	4,31%
TEMP7	Łączne koszty	3 060,36	6 304,74	9 556,76
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,86%	5,44%	4,97%
SCH6	Łączne koszty	3 000,30	6 124,45	9 256,31
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,87%	5,41%	4,95%
ING7	Łączne koszty	3 330,01	7 112,99	10 903,63
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,68%	6,24%	5,78%
SCH3	Łączne koszty	2 984,31	6 077,09	9 177,52
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,68%	5,26%	4,79%
KAHA6	Łączne koszty	3 733,17	8 323,30	12 921,11
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,91%	7,45%	6,99%

Prezentacja kosztów (Koszty dla inwestora indywidualnego różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego)		Koszty w czasie		
		W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po zalecanym okresie utrzymania /2	W przypadku spieniężenia na koniec zalecanego okresu utrzymania
Fundusze akcji - Europa Zachodnia				
JPM1	Łączne koszty	2 537,81	4 737,78	6 945,48
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,61%	4,15%	3,69%
HSBC2	Łączne koszty	2 802,69	5 539,11	8 293,33
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,49%	4,98%	4,54%
SCH7	Łączne koszty	3 000,41	6 124,82	9 256,97
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,95%	5,47%	5,02%
Fundusze akcji - USA				
JPM4	Łączne koszty	3 068,96	6 331,18	9 601,09
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,00%	5,55%	5,09%
ML2	Łączne koszty	2 767,53	5 427,31	8 094,81
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,25%	4,79%	4,33%
TEMP8	Łączne koszty	3 085,69	6 380,67	9 683,40
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,24%	5,74%	5,30%
SKAN5	Łączne koszty	2 704,89	5 239,50	7 781,84
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,08%	4,61%	4,16%
Fundusze akcji - Świat rozwinięty				
ML1	Łączne koszty	2 769,66	5 433,49	8 105,04
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,23%	4,78%	4,32%
ML4	Łączne koszty	2 778,61	5 459,82	8 148,74
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,26%	4,80%	4,35%
SKAN4	Łączne koszty	2 795,74	5 511,53	8 234,99
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,20%	4,77%	4,30%
Fundusze akcji sektorowe				
DWS9	Łączne koszty	3 877,59	9 047,36	14 697,04
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,62%	8,02%	7,56%
ML9	Łączne koszty	2 786,36	5 482,13	8 185,72
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,44%	4,93%	4,49%

Prezentacja kosztów (Koszty dla inwestora indywidualnego różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego)		Koszty w czasie		
		W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po zalecanym okresie utrzymania /2	W przypadku spieniężenia na koniec zalecanego okresu utrzymania
Fundusze aktywnej alokacji/absolutnej stopy zwrotu				
NOVO4	Łączne koszty	3 557,26	7 663,66	11 606,83
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,01%	6,67%	6,20%
Fundusze polskiego rynku pieniężnego - skarbowe				
ING4	Łączne koszty	2 301,90	4 020,21	5 731,66
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,79%	3,41%	2,94%
Fundusze polskiego rynku pieniężnego - korporacyjne i pozostałe				
KAHA4	Łączne koszty	2 349,33	4 169,41	5 991,90
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,92%	3,53%	3,05%
OPT1	Łączne koszty	2 766,95	5 348,20	7 842,28
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,96%	4,61%	4,14%
SKAR4	Łączne koszty	2 375,56	4 250,41	6 130,63
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,99%	3,60%	3,12%
UNK4	Łączne koszty	2 499,90	4 600,55	6 713,60
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,32%	3,90%	3,43%
UNK5	Łączne koszty	2 448,60	4 462,27	6 481,40
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,19%	3,77%	3,30%
KBC1	Łączne koszty	2 431,94	4 421,06	6 417,80
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,15%	3,75%	3,28%
Fundusze obligacji polskich skarbowe				
DWS2	Łączne koszty	2 502,26	4 621,45	6 748,23
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,33%	3,91%	3,44%
ING2	Łączne koszty	2 521,75	4 692,19	6 863,87
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,37%	3,96%	3,49%
OPT2	Łączne koszty	2 879,60	5 698,43	8 438,71
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,25%	4,91%	4,44%
SKAR2	Łączne koszty	2 652,49	5 085,82	7 518,91
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,71%	4,30%	3,83%
NOVO5	Łączne koszty	2 998,93	6 037,05	8 972,14
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,56%	5,22%	4,75%
Fundusze obligacji polskich - korporacyjne i pozostałe				
UNK2	Łączne koszty	2 650,89	5 074,45	7 501,20
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,70%	4,31%	3,83%
ALT2	Łączne koszty	2 878,16	5 759,96	8 649,34
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,31%	4,91%	4,44%
SEB2	Łączne koszty	2 863,58	5 671,99	8 429,77
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,23%	4,86%	4,39%
KBC2	Łączne koszty	2 723,75	5 292,46	7 872,23
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,90%	4,49%	4,01%
Fundusze obligacji europejskich				
TEMP5	Łączne koszty	2 471,06	4 514,34	6 570,06
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,25%	3,82%	3,35%
Fundusze obligacji USA				
JB1	Łączne koszty	2 466,63	4 517,55	6 564,68
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,22%	3,83%	3,36%
Fundusze obligacji - Świat rozwijający się				
UNK8	Łączne koszty	3 184,51	6 600,75	9 923,02
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,05%	5,70%	5,23%

Prezentacja kosztów (Koszty dla inwestora indywidualnego różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego)		Koszty w czasie		
		W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po zalecanym okresie utrzymania /2	W przypadku spieniężenia na koniec zalecanego okresu utrzymania
Globalne Fundusze obligacji				
TEMP6	Łączne koszty	2 567,62	4 816,52	7 057,86
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,48%	4,09%	3,62%
KAHA7	Łączne koszty	3 283,84	6 981,11	10 690,34
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,38%	5,98%	5,51%
Fundusze - metale szlachetne				
DWS5	Łączne koszty	3 621,71	7 603,03	11 124,34
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,04%	6,81%	6,36%
Fundusze surowcowe				
BPH6	Łączne koszty	3 474,16	7 138,91	10 323,08
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,63%	6,42%	5,98%
Fundusze Aktywnie Zarządzane				
VEC1	Łączne koszty	2 646,63	5 065,17	7 491,38
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,77%	4,35%	3,88%
Usługi dodatkowe				
PM1	Łączne koszty	3 223,01	6 746,83	10 218,18
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,17%	5,79%	5,32%
PM2	Łączne koszty	2 904,87	5 799,75	8 650,60
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,34%	4,97%	4,49%
PM3	Łączne koszty	3 644,02	7 949,68	12 125,96
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,25%	6,89%	6,42%
PM4	Łączne koszty	3 427,68	7 328,47	11 135,34
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,69%	6,33%	5,86%
INP	Łączne koszty	2 877,34	5 757,30	8 644,95
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,46%	5,02%	4,56%
NVG26	Łączne koszty	2 922,09	5 875,18	8 837,74
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,42%	5,00%	4,53%
NVG27	Łączne koszty	3 044,53	6 237,70	9 440,33
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,74%	5,32%	4,84%
NVG28	Łączne koszty	3 042,54	6 233,90	9 434,50
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,74%	5,31%	4,84%
NVG29	Łączne koszty	3 169,74	6 613,72	10 066,58
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,07%	5,65%	5,17%
NVG30	Łączne koszty	3 329,83	7 101,91	10 867,80
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,47%	6,07%	5,60%

	Struktura kosztów					
	Koszty jednorazowe		Koszty bieżące		Koszty dodatkowe	
	Koszty wejścia	Koszty wyjścia	Koszty transakcji portfelowych	Pozostałe koszty bieżące	Opłaty za wyniki	Premie motywacyjne
FIZ						
FIZ8	0,00%	0,00%	0,00%	6,41%	0,00%	0,00%
Fundusze akcji polskich - dużych spółek						
DWS3	0,00%	0,00%	0,00%	6,72%	0,00%	0,00%
SKAR3	0,00%	0,00%	0,00%	6,55%	0,00%	0,00%
Fundusze akcji polskich - małych i średnich spółek						
NB4	0,00%	0,00%	0,00%	6,87%	0,00%	0,00%
UNK6	0,00%	0,00%	0,00%	6,94%	0,00%	0,00%
Fundusze akcji polskich - uniwersalne						
CU3	0,00%	0,00%	0,00%	6,55%	0,00%	0,00%
ING3	0,00%	0,00%	0,00%	6,01%	0,00%	0,00%
QUE1	0,00%	0,00%	0,00%	5,84%	0,00%	0,00%
OPT3	0,00%	0,00%	0,00%	6,92%	0,00%	0,00%
UNK3	0,00%	0,00%	0,00%	6,69%	0,00%	0,00%
Fundusze akcji - Europa - kraje rozwijające się						
ING5A	0,00%	0,00%	0,00%	5,82%	0,00%	0,00%
ALT3	0,00%	0,00%	0,00%	6,91%	0,00%	0,00%
KAHA5	0,00%	0,00%	0,00%	7,23%	0,00%	0,00%
Fundusze akcji - Świat - kraje rozwijające się						
HSBC1	0,00%	0,00%	0,00%	4,45%	0,00%	0,00%
HSBC4	0,00%	0,00%	0,00%	4,31%	0,00%	0,00%
TEMP7	0,00%	0,00%	0,00%	4,97%	0,00%	0,00%
SCH6	0,00%	0,00%	0,00%	4,95%	0,00%	0,00%
ING7	0,00%	0,00%	0,00%	5,78%	0,00%	0,00%
SCH3	0,00%	0,00%	0,00%	4,79%	0,00%	0,00%
KAHA6	0,00%	0,00%	0,00%	6,99%	0,00%	0,00%
Fundusze akcji - Europa Zachodnia						
JPM1	0,00%	0,00%	0,00%	3,69%	0,00%	0,00%
HSBC2	0,00%	0,00%	0,00%	4,54%	0,00%	0,00%
SCH7	0,00%	0,00%	0,00%	5,02%	0,00%	0,00%
Fundusze akcji - USA						
JPM4	0,00%	0,00%	0,00%	5,09%	0,00%	0,00%
ML2	0,00%	0,00%	0,00%	4,33%	0,00%	0,00%
TEMP8	0,00%	0,00%	0,00%	5,30%	0,00%	0,00%
SKAN5	0,00%	0,00%	0,00%	4,16%	0,00%	0,00%
Fundusze akcji - Świat rozwinięty						
ML1	0,00%	0,00%	0,00%	4,32%	0,00%	0,00%
ML4	0,00%	0,00%	0,00%	4,35%	0,00%	0,00%
SKAN4	0,00%	0,00%	0,00%	4,30%	0,00%	0,00%
Fundusze akcji sektorowe						
DWS9	0,00%	0,00%	0,00%	7,56%	0,00%	0,00%
ML9	0,00%	0,00%	0,00%	4,49%	0,00%	0,00%
Fundusze aktywnej alokacji/absolutnej stopy zwrotu						
NOVO4	0,00%	0,00%	0,00%	6,20%	0,00%	0,00%
Fundusze polskiego rynku pieniężnego - skarbowe						
ING4	0,00%	0,00%	0,00%	2,94%	0,00%	0,00%
Fundusze polskiego rynku pieniężnego - korporacyjne i pozostałe						
KAHA4	0,00%	0,00%	0,00%	3,05%	0,00%	0,00%
OPT1	0,00%	0,00%	0,00%	4,14%	0,00%	0,00%
SKAR4	0,00%	0,00%	0,00%	3,12%	0,00%	0,00%
UNK4	0,00%	0,00%	0,00%	3,43%	0,00%	0,00%
UNK5	0,00%	0,00%	0,00%	3,30%	0,00%	0,00%
KBC1	0,00%	0,00%	0,00%	3,28%	0,00%	0,00%
Fundusze obligacji polskich skarbowe						
DWS2	0,00%	0,00%	0,00%	3,44%	0,00%	0,00%

	Struktura kosztów					
	Koszty jednorazowe		Koszty bieżące		Koszty dodatkowe	
	Koszty wejścia	Koszty wyjścia	Koszty transakcji portfelowych	Pozostałe koszty bieżące	Opłaty za wyniki	Premie motywacyjne
ING2	0,00%	0,00%	0,00%	3,49%	0,00%	0,00%
OPT2	0,00%	0,00%	0,00%	4,44%	0,00%	0,00%
SKAR2	0,00%	0,00%	0,00%	3,83%	0,00%	0,00%
NOV05	0,00%	0,00%	0,00%	4,75%	0,00%	0,00%
Fundusze obligacji polskich - korporacyjne i pozostałe						
UNK2	0,00%	0,00%	0,00%	3,83%	0,00%	0,00%
ALT2	0,00%	0,00%	0,00%	4,44%	0,00%	0,00%
SEB2	0,00%	0,00%	0,00%	4,39%	0,00%	0,00%
KBC2	0,00%	0,00%	0,00%	4,01%	0,00%	0,00%
Fundusze obligacji europejskich						
TEMP5	0,00%	0,00%	0,00%	3,35%	0,00%	0,00%
Fundusze obligacji USA						
JB1	0,00%	0,00%	0,00%	3,36%	0,00%	0,00%
Fundusze obligacji - Świat rozwijający się						
UNK8	0,00%	0,00%	0,00%	5,23%	0,00%	0,00%
Globalne Fundusze obligacji						
TEMP6	0,00%	0,00%	0,00%	3,62%	0,00%	0,00%
KAHA7	0,00%	0,00%	0,00%	5,51%	0,00%	0,00%
Fundusze - metale szlachetne						
DWS5	0,00%	0,00%	0,00%	6,36%	0,00%	0,00%
Fundusze surowcowe						
BPH6	0,00%	0,00%	0,00%	5,98%	0,00%	0,00%
Fundusze Aktywnie Zarządzane						
VEC1	0,00%	0,00%	0,00%	3,88%	0,00%	0,00%
Usługi dodatkowe						
PM1	0,00%	0,00%	0,00%	5,32%	0,00%	0,00%
PM2	0,00%	0,00%	0,00%	4,49%	0,00%	0,00%
PM3	0,00%	0,00%	0,00%	6,42%	0,00%	0,00%
PM4	0,00%	0,00%	0,00%	5,86%	0,00%	0,00%
INP	0,00%	0,00%	0,00%	4,56%	0,00%	0,00%
NVG26	0,00%	0,00%	0,00%	4,53%	0,00%	0,00%
NVG27	0,00%	0,00%	0,00%	4,84%	0,00%	0,00%
NVG28	0,00%	0,00%	0,00%	4,84%	0,00%	0,00%
NVG29	0,00%	0,00%	0,00%	5,17%	0,00%	0,00%
NVG30	0,00%	0,00%	0,00%	5,60%	0,00%	0,00%

CZĘŚĆ III

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu rekomendowanego okresu utrzymywania, w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN. rzedstawione 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, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Scenariusze dotyczące wyników (w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego)		Scenariusze [w przypadku dożycia danego roku trwania Umowy]											
		Scenariusz warunków skrajnych			Scenariusz niekorzystny			Scenariusz umiarkowany			Scenariusz korzystny		
		1 rok	1/2 zalecanego okresu utrzymania	zalecany okres utrzymania	1 rok	1/2 zalecanego okresu utrzymania	zalecany okres utrzymania	1 rok	1/2 zalecanego okresu utrzymania	zalecany okres utrzymania	1 rok	1/2 zalecanego okresu utrzymania	zalecany okres utrzymania
FIZ													
FIZ8	Zwrot po odliczeniu kosztów	n/d	n/d	n/d	37 512,16	35 490,61	33 564,35	41 014,26	45 917,34	50 812,50	42 734,70	51 078,53	59 414,28
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-6,22%	-3,91%	-3,45%	2,57%	5,02%	5,48%	7,00%	9,50%	9,94%
Fundusze akcji polskich - dużych spółek													
DWS3	Zwrot po odliczeniu kosztów	21 394,77	21 567,72	17 625,22	33 765,90	31 971,45	31 428,35	39 932,32	42 611,50	45 282,86	47 044,70	55 592,69	62 249,69
	Średni zwrot w każdym roku	-46,51%	-18,61%	-15,12%	-15,59%	-7,20%	-4,71%	-0,17%	2,20%	2,66%	18,04%	12,95%	11,17%
SKAR3	Zwrot po odliczeniu kosztów	17 941,79	19 572,80	15 461,01	32 464,62	29 296,44	27 597,29	39 330,30	40 777,18	42 216,26	47 436,61	55 432,53	61 197,76
	Średni zwrot w każdym roku	-55,15%	-21,20%	-17,31%	-18,84%	-9,86%	-7,15%	-1,67%	0,65%	1,11%	19,05%	12,83%	10,75%
Fundusze akcji polskich - małych i średnich spółek													
NB4	Zwrot po odliczeniu kosztów	20 200,07	22 089,18	18 208,87	35 373,00	36 041,65	37 989,28	41 213,08	46 417,04	51 613,07	47 722,06	58 964,12	69 010,07
	Średni zwrot w każdym roku	-49,50%	-17,96%	-14,56%	-11,57%	-3,41%	-1,03%	3,08%	5,45%	5,89%	19,78%	15,37%	13,76%
UNK6	Zwrot po odliczeniu kosztów	22 311,76	23 965,85	20 316,35	35 314,85	35 575,52	37 017,84	40 885,35	45 423,37	49 953,47	47 035,89	57 022,67	65 624,97
	Średni zwrot w każdym roku	-44,22%	-15,70%	-12,67%	-11,71%	-3,83%	-1,54%	2,24%	4,60%	5,04%	18,02%	13,99%	12,50%
Fundusze akcji polskich - uniwersalne													
CU3	Zwrot po odliczeniu kosztów	20 471,13	22 104,64	18 225,35	33 768,80	31 357,26	30 122,00	39 323,45	40 753,77	42 176,30	45 607,56	51 899,38	56 414,42
	Średni zwrot w każdym roku	-48,82%	-17,94%	-14,55%	-15,58%	-7,79%	-5,51%	-1,69%	0,63%	1,09%	14,37%	10,17%	8,62%
ING3	Zwrot po odliczeniu kosztów	20 916,60	21 726,13	17 801,43	33 441,89	31 218,60	30 283,63	39 709,66	41 932,52	44 147,59	46 962,95	55 090,06	61 233,49
	Średni zwrot w każdym roku	-47,71%	-18,41%	-14,95%	-16,40%	-7,93%	-5,41%	-0,73%	1,63%	2,09%	17,83%	12,58%	10,76%
QUE1	Zwrot po odliczeniu kosztów	20 985,13	22 934,90	19 156,98	34 310,80	32 350,27	31 458,70	39 448,26	41 103,61	42 751,16	45 125,18	51 150,53	55 599,71
	Średni zwrot w każdym roku	-47,54%	-16,92%	-13,69%	-14,22%	-6,83%	-4,69%	-1,38%	0,92%	1,38%	13,13%	9,59%	8,21%
OPT3	Zwrot po odliczeniu kosztów	17 595,40	17 882,22	13 672,74	30 200,37	23 911,97	19 813,60	36 972,29	33 914,90	31 097,70	45 168,53	47 737,55	48 316,15
	Średni zwrot w każdym roku	-56,01%	-23,54%	-19,32%	-24,50%	-15,76%	-13,11%	-7,57%	-5,35%	-4,91%	13,24%	6,78%	4,46%
UNK3	Zwrot po odliczeniu kosztów	22 116,83	22 213,16	18 340,61	33 422,42	31 074,89	30 006,72	39 596,16	41 593,26	43 582,51	46 726,78	54 450,49	60 182,15
	Średni zwrot w każdym roku	-44,71%	-17,80%	-14,44%	-16,44%	-8,07%	-5,59%	-1,01%	1,33%	1,79%	17,23%	12,11%	10,33%
Fundusze akcji - Europa - kraje rozwijające się													
ING5A	Zwrot po odliczeniu kosztów	19 516,17	20 612,10	16 579,76	31 471,97	26 893,67	24 022,96	38 337,66	37 816,90	37 288,06	46 576,96	52 293,80	55 733,85
	Średni zwrot w każdym roku	-51,21%	-19,83%	-16,15%	-21,32%	-12,39%	-9,69%	-4,16%	-1,85%	-1,39%	16,85%	10,48%	8,31%
ALT3	Zwrot po odliczeniu kosztów	32 430,68	31 773,34	29 497,46	37 298,10	37 399,42	37 958,60	39 417,34	41 130,25	42 835,34	41 666,77	45 004,54	47 825,09
	Średni zwrot w każdym roku	-18,92%	-7,39%	-5,91%	-6,75%	-2,22%	-1,04%	-1,46%	0,95%	1,42%	4,27%	4,30%	4,03%
KAHA5	Zwrot po odliczeniu kosztów	23 660,09	24 469,63	20 881,15	34 615,97	32 787,98	31 958,71	39 364,33	40 914,21	42 456,28	44 662,51	50 181,82	54 322,50
	Średni zwrot w każdym roku	-40,85%	-15,11%	-12,19%	-13,46%	-6,41%	-4,39%	-1,59%	0,77%	1,23%	11,95%	8,82%	7,55%

Scenariusze dotyczące wyników (w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego)		Scenariusze [w przypadku dożycia danego roku trwania Umowy]											
		Scenariusz warunków skrajnych			Scenariusz niekorzystny			Scenariusz umiarkowany			Scenariusz korzystny		
		1 rok	1/2 zalecanego okresu utrzymania	zalecany okres utrzymania	1 rok	1/2 zalecanego okresu utrzymania	zalecany okres utrzymania	1 rok	1/2 zalecanego okresu utrzymania	zalecany okres utrzymania	1 rok	1/2 zalecanego okresu utrzymania	zalecany okres utrzymania
Fundusze akcji - Świat - kraje rozwijające się													
HSBC1	Zwrot po odliczeniu kosztów	11 588,78	11 791,91	7 700,83	30 557,49	28 307,66	28 113,62	41 579,56	47 583,78	53 580,02	56 280,82	78 928,10	101 649,07
	Średni zwrot w każdym roku	-71,03%	-33,45%	-28,07%	-23,61%	-10,89%	-6,81%	4,02%	6,46%	6,91%	41,65%	27,86%	23,60%
HSBC4	Zwrot po odliczeniu kosztów	11 810,79	14 121,25	9 888,90	30 446,32	27 048,11	25 598,82	40 325,57	43 778,04	47 222,67	53 087,21	68 931,20	82 733,40
	Średni zwrot w każdym roku	-70,47%	-29,32%	-24,38%	-23,88%	-12,23%	-8,54%	0,82%	3,19%	3,65%	33,50%	21,94%	18,33%
TEMP7	Zwrot po odliczeniu kosztów	19 849,09	22 248,82	18 381,78	34 023,59	32 169,59	31 485,53	39 718,16	41 955,53	44 185,10	46 184,66	53 587,82	59 137,95
	Średni zwrot w każdym roku	-50,38%	-17,76%	-14,40%	-14,94%	-7,00%	-4,67%	-0,71%	1,65%	2,10%	15,84%	11,46%	9,89%
SCH6	Zwrot po odliczeniu kosztów	21 452,25	21 932,12	18 031,93	35 155,51	35 804,26	37 802,74	41 339,18	46 807,53	52 267,93	48 327,12	60 442,58	71 452,94
	Średni zwrot w każdym roku	-46,37%	-18,15%	-14,73%	-12,11%	-3,63%	-1,12%	3,40%	5,79%	6,23%	21,33%	16,39%	14,63%
ING7	Zwrot po odliczeniu kosztów	12 584,51	14 111,41	9 882,11	31 400,59	28 749,89	27 884,68	40 579,45	44 520,54	48 453,75	52 086,26	67 210,70	80 537,64
	Średni zwrot w każdym roku	-68,54%	-29,34%	-24,39%	-21,50%	-10,42%	-6,96%	1,46%	3,83%	4,27%	30,94%	20,86%	17,65%
SCH3	Zwrot po odliczeniu kosztów	18 592,73	20 545,57	16 504,87	33 044,78	30 816,04	29 985,90	39 948,72	42 667,50	45 378,46	48 109,78	57 751,07	65 369,22
	Średni zwrot w każdym roku	-53,52%	-19,91%	-16,23%	-17,39%	-8,33%	-5,60%	-0,13%	2,25%	2,71%	20,77%	14,51%	12,40%
KAHA6	Zwrot po odliczeniu kosztów	24 854,83	24 187,10	20 558,59	36 434,86	38 306,69	41 445,52	41 511,35	47 358,10	53 196,88	47 097,89	58 155,61	68 269,33
	Średni zwrot w każdym roku	-37,86%	-15,44%	-12,46%	-8,91%	-1,43%	0,71%	3,84%	6,26%	6,71%	18,18%	14,80%	13,49%
Fundusze akcji - Europa Zachodnia													
JPM1	Zwrot po odliczeniu kosztów	15 263,26	19 278,25	15 142,56	34 205,90	33 988,94	35 207,83	41 188,05	46 374,53	51 553,08	49 335,00	62 351,92	74 142,63
	Średni zwrot w każdym roku	-61,84%	-21,60%	-17,66%	-14,49%	-5,28%	-2,52%	3,01%	5,42%	5,86%	23,90%	17,69%	15,56%
HSBC2	Zwrot po odliczeniu kosztów	17 379,57	19 782,08	15 676,76	35 461,21	38 176,65	42 841,08	42 936,63	51 680,98	60 458,59	51 780,30	71 042,25	91 451,10
	Średni zwrot w każdym roku	-56,55%	-20,92%	-17,08%	-11,35%	-1,54%	1,39%	7,53%	10,00%	10,44%	30,16%	23,24%	20,88%
SCH7	Zwrot po odliczeniu kosztów	15 874,23	17 653,71	13 435,94	34 374,37	35 234,66	37 791,17	42 089,88	49 058,90	56 019,90	51 207,29	68 079,79	84 794,74
	Średni zwrot w każdym roku	-60,31%	-23,86%	-19,60%	-14,06%	-4,14%	-1,13%	5,33%	7,74%	8,18%	28,69%	21,41%	18,96%
Fundusze akcji - USA													
JPM4	Zwrot po odliczeniu kosztów	18 115,79	20 054,27	15 972,41	34 423,62	33 959,62	34 800,19	40 795,74	45 216,61	49 629,58	48 149,51	59 204,43	68 765,49
	Średni zwrot w każdym roku	-54,71%	-20,56%	-16,77%	-13,94%	-5,31%	-2,75%	2,01%	4,42%	4,87%	20,87%	15,53%	13,67%
ML2	Zwrot po odliczeniu kosztów	16 517,84	18 854,74	14 687,39	33 796,85	33 543,58	34 850,20	41 423,41	47 111,79	52 792,20	50 552,11	65 418,01	79 333,71
	Średni zwrot w każdym roku	-58,71%	-22,17%	-18,16%	-15,51%	-5,70%	-2,72%	3,62%	6,05%	6,50%	27,02%	19,71%	17,27%
TEMP8	Zwrot po odliczeniu kosztów	17 785,09	18 726,59	14 559,05	34 873,39	36 633,71	40 233,88	42 544,58	50 427,51	58 302,39	51 587,79	69 808,11	88 535,05
	Średni zwrot w każdym roku	-55,54%	-22,35%	-18,30%	-12,82%	-2,89%	0,12%	6,51%	8,93%	9,37%	29,66%	22,49%	20,05%
SKAN5	Zwrot po odliczeniu kosztów	18 091,90	19 239,37	15 095,45	34 067,40	33 977,76	35 402,65	41 388,59	47 012,34	52 628,13	50 081,76	64 324,21	77 561,41
	Średni zwrot w każdym roku	-54,77%	-21,65%	-17,71%	-14,83%	-5,29%	-2,41%	3,53%	5,97%	6,42%	25,81%	19,00%	16,70%
Fundusze akcji - Świat rozwinięty													
ML1	Zwrot po odliczeniu kosztów	17 609,11	20 604,27	16 567,47	34 419,74	34 392,99	35 780,64	41 210,84	46 462,60	51 706,42	49 123,76	61 942,29	73 563,71
	Średni zwrot w każdym roku	-55,98%	-19,84%	-16,16%	-13,95%	-4,91%	-2,20%	3,07%	5,49%	5,94%	23,36%	17,41%	15,36%
ML4	Zwrot po odliczeniu kosztów	13 738,01	15 817,81	11 559,56	32 311,31	30 864,36	31 148,36	41 264,89	46 595,18	51 917,54	52 367,28	69 144,04	84 899,17
	Średni zwrot w każdym roku	-65,65%	-26,60%	-21,99%	-19,22%	-8,28%	-4,88%	3,21%	5,61%	6,05%	31,66%	22,07%	18,99%
SKAN4	Zwrot po odliczeniu kosztów	16 980,71	18 855,80	14 691,72	32 856,68	30 638,27	29 872,48	40 081,35	43 066,08	46 042,98	48 695,36	59 158,21	67 608,82
	Średni zwrot w każdym roku	-57,55%	-22,17%	-18,15%	-17,86%	-8,50%	-5,67%	0,20%	2,59%	3,05%	22,27%	15,50%	13,24%

Scenariusze dotyczące wyników (w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego)		Scenariusze [w przypadku dożycia danego roku trwania Umowy]											
		Scenariusz warunków skrajnych			Scenariusz niekorzystny			Scenariusz umiarkowany			Scenariusz korzystny		
		1 rok	1/2 zalecanego okresu utrzymania	zalecany okres utrzymania	1 rok	1/2 zalecanego okresu utrzymania	zalecany okres utrzymania	1 rok	1/2 zalecanego okresu utrzymania	zalecany okres utrzymania	1 rok	1/2 zalecanego okresu utrzymania	zalecany okres utrzymania
Fundusze akcji sektorowe													
DWS9	Zwrot po odliczeniu kosztów	20 289,86	21 059,46	17 065,53	37 440,62	43 774,73	51 821,37	44 451,37	56 974,76	70 830,63	52 586,32	75 991,72	103 434,01
	Średni zwrot w każdym roku	-49,28%	-19,25%	-15,66%	-6,40%	3,10%	5,69%	11,41%	13,95%	14,41%	32,22%	26,18%	24,05%
ML9	Zwrot po odliczeniu kosztów	15 695,11	17 908,36	13 695,37	34 585,14	36 463,33	40 343,81	42 858,65	51 399,00	59 930,25	52 846,37	73 399,29	95 253,21
	Średni zwrot w każdym roku	-60,76%	-23,50%	-19,29%	-13,54%	-3,04%	0,17%	7,33%	9,78%	10,22%	32,88%	24,66%	21,93%
Fundusze aktywnej alokacji/absolutnej stopy zwrotu													
NOVO4	Zwrot po odliczeniu kosztów	16 598,32	18 722,10	14 549,17	30 831,47	25 617,69	22 303,72	37 937,37	36 669,03	35 428,68	46 611,83	51 767,58	54 578,13
	Średni zwrot w każdym roku	-58,50%	-22,36%	-18,31%	-22,92%	-13,80%	-11,03%	-5,16%	-2,86%	-2,40%	16,94%	10,07%	7,75%
Fundusze polskiego rynku pieniężnego - skarbowe													
ING4	Zwrot po odliczeniu kosztów	36 960,10	36 232,03	34 999,74	38 382,45	38 305,63	38 265,51	38 611,47	38 702,77	38 778,51	38 841,25	39 103,40	39 297,77
	Średni zwrot w każdym roku	-7,60%	-3,24%	-2,64%	-4,04%	-1,43%	-0,88%	-3,47%	-1,09%	-0,62%	-2,90%	-0,75%	-0,35%
Fundusze polskiego rynku pieniężnego - korporacyjne i pozostałe													
KAHA4	Zwrot po odliczeniu kosztów	37 316,09	36 434,25	35 252,90	38 592,70	38 875,35	39 185,73	38 773,28	39 190,42	39 595,96	38 952,54	39 505,85	40 008,27
	Średni zwrot w każdym roku	-6,71%	-3,06%	-2,49%	-3,52%	-0,95%	-0,41%	-3,07%	-0,68%	-0,20%	-2,62%	-0,41%	0,00%
OPT1	Zwrot po odliczeniu kosztów	26 732,72	34 957,56	33 438,46	37 067,06	35 248,17	33 701,21	38 021,46	36 811,83	35 626,19	38 751,07	38 199,03	37 420,32
	Średni zwrot w każdym roku	-33,17%	-4,39%	-3,52%	-7,33%	-4,13%	-3,37%	-4,95%	-2,73%	-2,29%	-3,12%	-1,52%	-1,32%
SKAR4	Zwrot po odliczeniu kosztów	37 362,22	36 476,08	35 304,18	38 662,89	39 056,78	39 475,49	38 818,74	39 331,64	39 835,13	38 978,29	39 611,56	40 201,22
	Średni zwrot w każdym roku	-6,59%	-3,03%	-2,47%	-3,34%	-0,79%	-0,26%	-2,95%	-0,56%	-0,08%	-2,55%	-0,32%	0,10%
UNK4	Zwrot po odliczeniu kosztów	36 372,29	36 094,49	34 828,48	38 869,51	39 957,95	41 121,83	39 232,43	40 606,20	41 958,83	39 603,99	41 243,56	42 787,71
	Średni zwrot w każdym roku	-9,07%	-3,37%	-2,73%	-2,83%	-0,04%	0,56%	-1,92%	0,51%	0,98%	-1,00%	1,05%	1,40%
UNK5	Zwrot po odliczeniu kosztów	37 830,38	36 817,88	35 726,15	39 016,74	40 051,93	41 106,34	39 096,25	40 221,51	41 339,06	39 248,52	40 457,09	41 633,76
	Średni zwrot w każdym roku	-5,42%	-2,73%	-2,23%	-2,46%	0,04%	0,55%	-2,26%	0,19%	0,67%	-1,88%	0,38%	0,82%
KBC1	Zwrot po odliczeniu kosztów	36 017,18	35 711,27	34 349,60	38 833,20	39 929,56	41 118,55	39 272,18	40 691,39	42 102,82	39 702,52	41 453,29	43 092,42
	Średni zwrot w każdym roku	-9,96%	-3,71%	-3,00%	-2,92%	-0,06%	0,56%	-1,82%	0,58%	1,05%	-0,75%	1,22%	1,55%
Fundusze obligacji polskich skarbowe													
DWS2	Zwrot po odliczeniu kosztów	34 883,18	34 572,62	32 936,78	38 166,91	38 549,92	39 136,58	39 107,04	40 210,27	41 305,46	40 086,98	41 901,55	43 484,16
	Średni zwrot w każdym roku	-12,79%	-4,74%	-3,81%	-4,58%	-1,22%	-0,44%	-2,23%	0,18%	0,65%	0,22%	1,61%	1,76%
ING2	Zwrot po odliczeniu kosztów	31 222,21	33 187,81	31 231,11	37 495,20	37 248,58	37 320,00	39 000,42	39 875,21	40 736,56	40 573,79	42 591,80	44 252,14
	Średni zwrot w każdym roku	-21,94%	-6,03%	-4,83%	-6,26%	-2,35%	-1,38%	-2,50%	-0,10%	0,37%	1,46%	2,20%	2,16%
OPT2	Zwrot po odliczeniu kosztów	34 185,75	33 755,88	31 925,99	37 096,39	35 521,41	34 210,49	38 114,45	37 227,94	36 347,27	39 160,89	39 016,89	38 617,96
	Średni zwrot w każdym roku	-14,54%	-5,50%	-4,41%	-7,26%	-3,88%	-3,08%	-4,71%	-2,37%	-1,90%	-2,10%	-0,83%	-0,70%
SKAR2	Zwrot po odliczeniu kosztów	31 552,66	34 328,47	32 637,67	37 889,08	37 935,73	38 218,03	39 009,18	39 897,32	40 771,64	40 156,43	41 890,16	43 349,06
	Średni zwrot w każdym roku	-21,12%	-4,97%	-3,99%	-5,28%	-1,75%	-0,91%	-2,48%	-0,09%	0,38%	0,40%	1,60%	1,69%
NOVO5	Zwrot po odliczeniu kosztów	29 596,56	30 406,22	27 844,60	36 039,10	33 643,07	31 773,87	37 990,65	36 861,09	35 750,58	40 064,82	40 395,11	40 237,38
	Średni zwrot w każdym roku	-26,01%	-8,74%	-6,99%	-9,90%	-5,61%	-4,50%	-5,02%	-2,69%	-2,22%	0,16%	0,34%	0,12%

Scenariusze dotyczące wyników (w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego)		Scenariusze [w przypadku dożycia danego roku trwania Umowy]											
		Scenariusz warunków skrajnych			Scenariusz niekorzystny			Scenariusz umiarkowany			Scenariusz korzystny		
		1 rok	1/2 zalecanego okresu utrzymania	zalecany okres utrzymania	1 rok	1/2 zalecanego okresu utrzymania	zalecany okres utrzymania	1 rok	1/2 zalecanego okresu utrzymania	zalecany okres utrzymania	1 rok	1/2 zalecanego okresu utrzymania	zalecany okres utrzymania
Fundusze obligacji polskich - korporacyjne i pozostałe													
UNK2	Zwrot po odliczeniu kosztów	33 153,45	33 985,02	32 211,01	37 679,68	37 338,21	37 234,12	38 810,92	39 297,08	39 773,17	39 978,26	41 341,15	42 415,09
	Średni zwrot w każdym roku	-17,12%	-5,29%	-4,24%	-5,80%	-2,27%	-1,42%	-2,97%	-0,59%	-0,11%	-0,05%	1,13%	1,22%
ALT2	Zwrot po odliczeniu kosztów	33 284,89	34 248,95	32 532,57	38 300,81	38 990,08	39 904,24	39 280,25	40 722,33	42 156,62	40 300,68	42 486,40	44 434,63
	Średni zwrot w każdym roku	-16,79%	-5,04%	-4,05%	-4,25%	-0,85%	-0,05%	-1,80%	0,60%	1,08%	0,76%	2,11%	2,24%
SEB2	Zwrot po odliczeniu kosztów	30 850,01	32 776,42	30 722,75	36 964,36	35 577,31	34 518,77	38 351,29	37 924,92	37 488,05	39 807,71	40 432,55	40 712,33
	Średni zwrot w każdym roku	-22,87%	-6,42%	-5,14%	-7,59%	-3,83%	-2,90%	-4,12%	-1,76%	-1,29%	-0,49%	0,37%	0,36%
KBC2	Zwrot po odliczeniu kosztów	29 019,67	33 571,02	31 707,57	37 648,10	37 549,61	37 744,06	39 043,00	39 980,83	40 907,67	40 455,36	42 439,70	44 095,79
	Średni zwrot w każdym roku	-27,45%	-5,67%	-4,54%	-5,88%	-2,09%	-1,15%	-2,39%	-0,02%	0,45%	1,15%	2,07%	2,08%
Fundusze obligacji europejskich													
TEMP5	Zwrot po odliczeniu kosztów	30 390,80	30 135,55	27 517,64	36 606,91	36 000,46	35 952,09	39 225,27	40 586,00	41 925,87	42 073,08	45 464,93	48 208,16
	Średni zwrot w każdym roku	-24,02%	-9,01%	-7,21%	-8,48%	-3,45%	-2,11%	-1,94%	0,49%	0,96%	5,31%	4,72%	4,25%
Fundusze obligacji USA													
JB1	Zwrot po odliczeniu kosztów	24 513,11	24 391,26	20 776,47	34 034,42	31 193,85	29 431,31	38 693,26	38 972,34	39 237,48	44 076,18	48 243,67	51 124,93
	Średni zwrot w każdym roku	-38,72%	-15,20%	-12,28%	-14,91%	-7,95%	-5,95%	-3,27%	-0,86%	-0,38%	10,45%	7,19%	5,88%
Fundusze obligacji - Świat rozwijający się													
UNK8	Zwrot po odliczeniu kosztów	29 644,96	29 721,67	27 024,82	35 399,75	32 810,14	30 922,53	38 171,01	37 376,95	36 584,54	41 172,96	42 517,94	43 173,55
	Średni zwrot w każdym roku	-25,89%	-9,43%	-7,54%	-11,50%	-6,39%	-5,02%	-4,57%	-2,24%	-1,77%	3,00%	2,16%	1,63%
Globalne Fundusze obligacji													
TEMP6	Zwrot po odliczeniu kosztów	26 523,42	26 378,44	23 073,21	35 087,94	32 863,90	31 459,79	38 683,66	38 910,08	39 121,93	42 687,59	45 781,26	47 969,56
	Średni zwrot w każdym roku	-33,69%	-12,96%	-10,42%	-12,28%	-6,34%	-4,69%	-3,29%	-0,92%	-0,44%	6,89%	5,03%	4,17%
KAHA7	Zwrot po odliczeniu kosztów	32 523,51	31 848,39	29 597,11	37 571,81	37 681,75	38 151,50	39 263,38	40 632,70	42 008,65	40 999,29	43 650,80	45 894,84
	Średni zwrot w każdym roku	-18,69%	-7,32%	-5,85%	-6,07%	-1,97%	-0,94%	-1,84%	0,53%	1,00%	2,54%	3,12%	3,02%
Fundusze - metale szlachetne													
DWS5	Zwrot po odliczeniu kosztów	14 691,65	18 157,89	13 953,28	29 208,73	21 982,68	17 366,63	36 201,61	31 874,45	28 053,11	44 872,66	46 139,99	45 372,94
	Średni zwrot w każdym roku	-63,27%	-23,15%	-18,99%	-26,98%	-18,09%	-15,37%	-9,50%	-7,29%	-6,85%	12,48%	5,41%	2,91%
Fundusze surowcowe													
BPH6	Zwrot po odliczeniu kosztów	23 594,42	22 852,18	19 041,38	31 147,98	24 234,00	19 454,72	35 793,15	30 833,80	26 550,82	41 193,73	39 383,15	36 528,49
	Średni zwrot w każdym roku	-41,01%	-17,02%	-13,80%	-22,13%	-15,38%	-13,42%	-10,52%	-8,31%	-7,87%	3,06%	-0,54%	-1,89%

Scenariusze dotyczące wyników (w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego)		Scenariusze [w przypadku dożycia danego roku trwania Umowy]											
		Scenariusz warunków skrajnych			Scenariusz niekorzystny			Scenariusz umiarkowany			Scenariusz korzystny		
		1 rok	1/2 zalecanego okresu utrzymania	zalecany okres utrzymania	1 rok	1/2 zalecanego okresu utrzymania	zalecany okres utrzymania	1 rok	1/2 zalecanego okresu utrzymania	zalecany okres utrzymania	1 rok	1/2 zalecanego okresu utrzymania	zalecany okres utrzymania
Fundusze Aktywnie Zarządzane													
VEC1	Zwrot po odliczeniu kosztów	n/d	n/d	n/d	36 946,41	33 908,92	31 108,50	39 776,12	42 203,00	44 622,07	41 192,88	46 453,19	51 705,55
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-7,63%	-5,36%	-4,90%	-0,56%	1,86%	2,32%	3,03%	5,48%	5,94%
Usługi dodatkowe													
PM1	Zwrot po odliczeniu kosztów	23 561,32	26 780,20	23 637,02	34 676,09	31 973,58	30 172,61	38 490,13	38 277,14	38 049,87	42 670,24	45 475,26	47 323,79
	Średni zwrot w każdym roku	-41,10%	-12,52%	-9,99%	-13,31%	-7,19%	-5,48%	-3,77%	-1,46%	-0,99%	6,84%	4,76%	3,83%
PM2	Zwrot po odliczeniu kosztów	30 922,96	32 129,18	30 053,78	36 619,96	35 097,73	33 994,95	38 440,92	38 158,24	37 862,25	40 316,14	41 420,24	42 075,17
	Średni zwrot w każdym roku	-22,69%	-7,04%	-5,56%	-8,45%	-4,26%	-3,20%	-3,90%	-1,56%	-1,09%	0,80%	1,21%	1,05%
PM3	Zwrot po odliczeniu kosztów	18 796,47	20 097,78	16 078,68	32 016,37	27 556,89	24 672,85	38 180,96	37 344,64	36 511,81	45 408,06	49 889,24	52 515,94
	Średni zwrot w każdym roku	-53,01%	-20,50%	-16,66%	-19,96%	-11,68%	-9,21%	-4,55%	-2,26%	-1,81%	13,86%	8,59%	6,67%
PM4	Zwrot po odliczeniu kosztów	20 097,07	23 353,69	19 687,21	33 251,59	29 541,03	27 085,83	38 298,81	37 697,74	37 091,03	44 021,75	47 571,59	49 751,39
	Średni zwrot w każdym roku	-49,76%	-16,42%	-13,22%	-16,87%	-9,61%	-7,50%	-4,25%	-1,96%	-1,50%	10,31%	6,62%	5,16%
INP	Zwrot po odliczeniu kosztów	n/d	n/d	n/d	36 722,06	33 294,93	30 175,38	40 572,70	44 592,69	48 604,79	42 475,21	50 300,07	58 116,87
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-8,19%	-5,93%	-5,48%	1,45%	3,89%	4,35%	6,33%	8,82%	9,26%
NVG26	Zwrot po odliczeniu kosztów	32 456,36	32 571,81	30 478,08	37 469,28	37 350,21	37 582,07	39 124,16	40 249,93	41 358,77	40 849,94	43 223,19	45 211,60
	Średni zwrot w każdym roku	-18,86%	-6,62%	-5,29%	-6,33%	-2,26%	-1,24%	-2,19%	0,21%	0,68%	2,16%	2,75%	2,66%
NVG27	Zwrot po odliczeniu kosztów	27 663,28	28 803,89	25 937,73	36 393,93	35 584,44	35 366,82	39 198,08	40 450,66	41 683,57	42 175,02	45 587,22	48 310,21
	Średni zwrot w każdym roku	-30,84%	-10,37%	-8,30%	-9,02%	-3,82%	-2,43%	-2,00%	0,38%	0,84%	5,58%	4,83%	4,31%
NVG28	Zwrot po odliczeniu kosztów	27 391,53	28 752,28	25 874,45	36 201,13	35 220,16	34 866,50	39 162,25	40 345,03	41 509,50	42 334,15	45 811,10	48 557,15
	Średni zwrot w każdym roku	-31,52%	-10,42%	-8,34%	-9,50%	-4,15%	-2,71%	-2,09%	0,29%	0,75%	5,98%	5,03%	4,45%
NVG29	Zwrot po odliczeniu kosztów	24 100,95	26 060,33	22 712,65	35 230,54	33 640,81	32 895,38	39 201,24	40 458,30	41 695,58	43 569,74	48 000,49	51 393,32
	Średni zwrot w każdym roku	-39,75%	-13,31%	-10,70%	-11,92%	-5,61%	-3,84%	-2,00%	0,38%	0,85%	9,15%	6,97%	5,99%
NVG30	Zwrot po odliczeniu kosztów	20 471,91	23 979,69	20 329,60	34 133,29	31 430,64	29 781,72	38 808,73	39 219,04	39 617,58	44 020,10	48 265,85	51 244,01
	Średni zwrot w każdym roku	-48,82%	-15,68%	-12,66%	-14,67%	-7,72%	-5,73%	-2,98%	-0,66%	-0,19%	10,30%	7,21%	5,94%

Scenariusze dotyczące wyników (w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego)	Łączna zainwestowana kwota			Scenariusz [w przypadku śmierci Ubezpieczonego]						
				Łączna składka ubezpieczeniowa			Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów			
	1 rok	1/2 zalecanego okresu utrzymania	zalecany okres utrzymania	1 rok	1/2 zalecanego okresu utrzymania	zalecany okres utrzymania	1 rok	1/2 zalecanego okresu utrzymania	zalecany okres utrzymania	
FIZ										
FIZ8	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,29	63,24	114,97	42 000,00	42 000,00	42 000,00	
Fundusze akcji polskich - dużych spółek										
DWS3	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,19	62,89	114,33	42 000,00	42 000,00	42 000,00	
SKAR3	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,19	62,87	114,28	42 000,00	42 000,00	42 000,00	
Fundusze akcji polskich - małych i średnich spółek										
NB4	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,32	63,30	115,07	42 000,00	42 000,00	42 000,00	
UNK6	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,29	63,19	114,88	42 000,00	42 000,00	42 000,00	
Fundusze akcji polskich - uniwersalne										
CU3	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,19	62,87	114,27	42 000,00	42 000,00	42 000,00	
ING3	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,17	62,81	114,19	42 000,00	42 000,00	42 000,00	
QUE1	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,22	62,95	114,42	42 000,00	42 000,00	42 000,00	
OPT3	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,66	58,04	99,95	39 972,10	36 130,93	32 652,58	
UNK3	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,25	63,06	114,64	42 000,00	42 000,00	42 000,00	
Fundusze akcji - Europa - kraje rozwijające się										
ING5A	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,97	61,27	109,67	41 448,26	40 287,89	39 152,46	
ALT3	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,20	62,95	114,44	42 000,00	42 000,00	42 000,00	
KAHA5	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,20	62,90	114,34	42 000,00	42 000,00	42 000,00	
Fundusze akcji - Świat - kraje rozwijające się										
HSBC1	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,35	63,42	115,30	42 000,00	42 000,00	42 000,00	
HSBC4	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,23	63,01	114,56	42 000,00	42 000,00	42 000,00	
TEMP7	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,17	62,82	114,20	42 000,00	42 000,00	42 000,00	
SCH6	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,33	63,34	115,15	42 000,00	42 000,00	42 000,00	
ING7	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,26	63,10	114,70	42 000,00	42 000,00	42 000,00	
SCH3	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,19	62,89	114,34	42 000,00	42 000,00	42 000,00	
KAHA6	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,35	63,40	115,25	42 000,00	42 000,00	42 000,00	
Fundusze akcji - Europa Zachodnia										
JPM1	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,31	63,29	115,06	42 000,00	42 000,00	42 000,00	
HSBC2	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,50	64,04	116,71	42 095,83	42 273,77	42 481,52	
SCH7	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,40	63,58	115,59	42 000,00	42 000,00	42 000,00	
Fundusze akcji - USA										
JPM4	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,27	63,17	114,84	42 000,00	42 000,00	42 000,00	
ML2	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,34	63,37	115,21	42 000,00	42 000,00	42 000,00	
TEMP8	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,45	63,73	115,85	42 000,00	42 000,00	42 000,00	
SKAN5	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,33	63,36	115,19	42 000,00	42 000,00	42 000,00	

Scenariusze dotyczące wyników (w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego)	Łączna zainwestowana kwota			Scenariusz [w przypadku śmierci Ubezpieczonego]					
				Łączna składka ubezpieczeniowa			Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów		
	1 rok	1/2 zalecanego okresu utrzymania	zalecany okres utrzymania	1 rok	1/2 zalecanego okresu utrzymania	zalecany okres utrzymania	1 rok	1/2 zalecanego okresu utrzymania	zalecany okres utrzymania
Fundusze akcji - Świat rozwinięty									
ML1	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,32	63,30	115,08	42 000,00	42 000,00	42 000,00
ML4	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,32	63,32	115,11	42 000,00	42 000,00	42 000,00
SKAN4	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,20	62,94	114,42	42 000,00	42 000,00	42 000,00
Fundusze akcji sektorowe									
DWS9	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,83	68,00	130,52	43 733,46	47 913,45	53 372,16
ML9	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,48	63,84	116,05	42 011,51	42 000,00	42 000,00
Fundusze aktywnej alokacji/absolutnej stopy zwrotu									
NOVO4	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,88	60,32	106,79	41 015,49	39 065,01	37 200,12
Fundusze polskiego rynku pieniężnego - skarbowe									
ING4	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,03	61,96	111,88	41 744,28	41 231,64	40 717,44
Fundusze polskiego rynku pieniężnego - korporacyjne i pozostałe									
KAHA4	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,06	62,36	113,11	41 919,21	41 751,16	41 575,76
OPT1	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,91	60,48	107,17	41 106,40	39 217,14	37 407,50
SKAR4	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,07	62,47	113,46	41 968,36	41 901,61	41 826,89
UNK4	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,17	62,98	114,44	42 415,63	42 000,00	42 202,60
UNK5	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,13	62,86	114,31	42 268,39	42 284,67	42 000,00
KBC1	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,17	62,84	114,25	42 000,00	42 000,00	42 000,00
Fundusze obligacji polskich skarbowe									
DWS2	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,14	62,87	114,34	42 280,05	42 272,85	42 268,68
ING2	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,12	62,90	114,24	42 164,79	42 000,00	42 299,62
OPT2	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,91	60,77	108,18	41 206,93	39 660,45	38 164,64
SKAR2	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,12	62,92	114,27	42 174,26	42 000,00	42 313,23
NOVO5	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,89	60,47	107,26	41 073,09	39 269,63	37 538,11
Fundusze obligacji polskich - korporacyjne i pozostałe									
UNK2	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,07	62,44	113,38	41 959,91	41 864,79	41 761,83
ALT2	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,17	62,85	114,26	42 000,00	42 000,00	42 000,00
SEB2	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,97	61,33	109,93	41 462,99	40 402,97	39 362,45
KBC2	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,13	62,86	114,36	42 210,82	42 092,81	42 000,00
Fundusze obligacji europejskich									
TEMP5	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,16	62,98	114,42	42 407,88	42 000,00	42 199,27
Fundusze obligacji USA									
JB1	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,04	62,17	112,55	41 832,71	41 518,82	41 199,35
Fundusze obligacji - Świat rozwijający się									
UNK8	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,93	60,89	108,56	41 268,08	39 819,19	38 413,76
Globalne Fundusze obligacji									
TEMP6	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,04	62,13	112,40	41 822,33	41 452,50	41 078,03
KAHA7	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,17	62,83	114,42	42 000,00	42 418,54	42 000,00

Scenariusze dotyczące wyników (w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego)	Łączna zainwestowana kwota			Scenariusz [w przypadku śmierci Ubezpieczonego]					
				Łączna składka ubezpieczeniowa			Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów		
	1 rok	1/2 zalecanego okresu utrzymania	zalecany okres utrzymania	1 rok	1/2 zalecanego okresu utrzymania	zalecany okres utrzymania	1 rok	1/2 zalecanego okresu utrzymania	zalecany okres utrzymania
Fundusze - metale szlachetne									
DWS5	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,48	56,29	94,91	39 138,89	33 957,15	29 455,77
Fundusze surowcowe									
BPH6	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,38	55,38	92,35	38 697,29	32 848,51	27 878,36
Fundusze Aktywnie Zarządzane									
VEC1	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,17	62,84	114,25	42 000,00	42 000,00	42 000,00
Usługi dodatkowe									
PM1	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,01	61,64	110,82	41 613,09	40 778,20	39 952,36
PM2	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,99	61,54	110,52	41 559,89	40 651,54	39 755,37
PM3	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,94	60,89	108,49	41 278,84	39 784,78	38 337,40
PM4	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,96	61,18	109,37	41 406,25	40 160,94	38 945,58
INP	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,25	63,10	114,71	42 000,00	42 000,00	42 000,00
NVG26	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,14	62,85	114,22	42 298,57	42 000,00	42 138,99
NVG27	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,16	62,93	114,34	42 378,48	42 000,00	42 171,38
NVG28	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,16	62,89	114,28	42 339,75	42 000,00	42 153,52
NVG29	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,17	62,94	114,35	42 381,90	42 000,00	42 172,52
NVG30	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,08	62,41	113,19	41 957,54	41 781,64	41 598,46