

Cel

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.

Produkt

Nazwa produktu: Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Jednorazową Global Invest

Twórca produktu: Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group (dalej: Vienna Life)

Strona internetowa twórcy produktu: www.viennalife.pl

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer tel.: 801 888 000/+48 22 460 22 22;

Właściwy organ nadzoru twórcy produktu: Komisja Nadzoru Finansowego

Data sporządzenia dokumentu: 1 stycznia 2018 r.

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Rodzaj: ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Cele:

Jest to rozwiązanie ze składką jednorazową (Składką Początkową) z możliwością alokacji kwot dodatkowych w minimalnej wysokości 100 PLN. Celem zawarcia Umowy jest ochrona Twojego życia oraz długoterminowe inwestowanie środków pochodzących ze składek, na Twoje ryzyko, we wskazane przez Ciebie Pozycje Inwestycyjne, w całym okresie trwania Umowy. Produkt nie ma na celu realizacji zysków w krótkim horyzoncie czasowym.

Zawarcie Umowy wiąże się z inwestycją składek w różne Pozycje Inwestycyjne – Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe (UFK), Portfele Modelowe i inne usługi dodatkowe. Zwrot z inwestycji zależy od wyników wybranych przez Ciebie Pozycji Inwestycyjnych, 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.

Masz możliwość wyboru spośród 58 Pozycji Inwestycyjnych. Opis celu inwestycyjnego, charakterystykę aktywów poszczególnych UFK oraz zasady ich dywersyfikacji znajdziesz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych 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.

Docelowy inwestor indywidualny to osoba:

- fizyczna, która ukończyła 18 lat i nie ukończyła 71 lat,
- dysponująca oszczędnościami umożliwiającymi zainwestowanie środków z uwzględnieniem utrzymania środków na min. 5 lat (ze względu na czas uzyskania pełnego dostępu do kapitału oraz charakter produktu),
- skłonna zaakceptować 5-letni horyzont inwestycyjny,
- świadoma rodzaju kupowanego produktu, która rozumie, z jakimi ryzykami wiąże się zawarcie umowy ubezpieczenia na życie z UFK,
- akceptująca ryzyko straty związane z inwestowaniem środków w Pozycje Inwestycyjne o różnym profilu ryzyka.

Twój rachunek składa się z Części Bazowej, na której zapisujemy środki pochodzące ze Składki Początkowej (jednorazowej) oraz Części Wolnej, na której zapisujemy środki pochodzące ze Składek Dodatkowych. W trakcie trwania Umowy możesz jako Ubezpieczający dokonywać częściowych wypłat ze środków znajdujących się na Części Wolnej, a po upływie pierwszych 5 lat Umowy – z Części Wolnej i z Części Bazowej.

W zależności od zdarzenia Umowa przewiduje wypłatę:

- 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.

Opis wysokości świadczeń znajdziesz w części zatytułowanej „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści”.

Umowa przewiduje obowiązek wpłaty Składki Początkowej co najmniej w wysokości 20 000 PLN. Składki są inwestowane w całości w Pozycje Inwestycyjne i powiększają Wartość Rachunku, która jest podstawą do ustalenia wysokości świadczeń. Ryzyko ubezpieczeniowe pokrywane jest z opłat pomniejszających Wartość Rachunku.

Średnia wysokość opłaty za ryzyko rocznie w stosunku do Składki Początkowej wyliczona dla Klienta w wieku 48 lat wynosi: 0,06%.

Szacunkowa średnia zainwestowana kwota wynosi: 40 000 PLN.

Produkt ten ma termin zapadalności ustalony jako Data Dożycia – jest to dzień poprzedzający Rocznicę Polisy następującą po ukończeniu przez Ubezpieczonego 85 roku życia.

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.

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.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko



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. 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 - średnią 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.

Scenariusze dotyczące wyników

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

- Świadczenie z tytułu śmierci - 100% Wartości Rachunku powiększone o 5% Części Bazowej - w przypadku śmierci Ubezpieczonego przed ukończeniem 75 lat albo 1% Części Bazowej - w przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie pomiędzy ukończeniem 75 lat a Datą Dożycia,
- Świadczenie Wykupu - określony % Wartości Części Bazowej Rachunku powiększony o 100% Wartości Części Wolnej Rachunku,
- Świadczenie Dożycia - 100% Wartości całego 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 przekaże 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)	3 041,07 - 4 683,70	4 700,43 - 10 504,13	6 359,77 - 17 721,41
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,69% - 12,72%	4,03% - 8,57%	3,30% - 7,74%

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	0,36% - 0,49%	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	2,88% - 7,25%	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 przekroczą jego poziom referencyjny o x%.
	Premie motywacyjne	0,00% - 0,00%	Wpływ premii motywacyjnych. Potrącamy je, jeżeli inwestycja osiągnęła lepszy wynik niż x%.

Wskazane powyżej koszty pomniejszają wartość wpłaconych środków albo Wartość Rachunku w zależności od rodzaju kosztu wskazanego 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 potrzeby zapewnienia odpowiednio długiego czasu pozwalającego na zbudowanie kapitału pochodzącego z wpłat regularnych. 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 określony % Wartości Części Bazowej Rachunku wskazany poniżej oraz 100% Części Wolnej. 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 określonemu % Wartości Części Bazowej Rachunku (wskazanemu w poniższej tabeli), powiększonemu o 100% Wartości Części Wolnej:

Miesiąc Polisy	% Części Bazowej Rachunku	Miesiąc Polisy	% Części Bazowej Rachunku	Miesiąc Polisy	% Części Bazowej Rachunku	Miesiąc Polisy	% Części Bazowej Rachunku	Miesiąc Polisy	% Części Bazowej Rachunku
1	96,40%	13	97,12%	25	97,84%	37	98,56%	49	99,28%
2	96,46%	14	97,18%	26	97,90%	38	98,62%	50	99,34%
3	96,52%	15	97,24%	27	97,96%	39	98,68%	51	99,40%
4	96,58%	16	97,30%	28	98,02%	40	98,74%	52	99,46%
5	96,64%	17	97,36%	29	98,08%	41	98,80%	53	99,52%
6	96,70%	18	97,42%	30	98,14%	42	98,86%	54	99,58%
7	96,76%	19	97,48%	31	98,20%	43	98,92%	55	99,64%
8	96,82%	20	97,54%	32	98,26%	44	98,98%	56	99,70%
9	96,88%	21	97,60%	33	98,32%	45	99,04%	57	99,76%
10	96,94%	22	97,66%	34	98,38%	46	99,10%	58	99,82%
11	97,00%	23	97,72%	35	98,44%	47	99,16%	59	99,88%
12	97,06%	24	97,78%	36	98,50%	48	99,22%	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, pomniejszonej o opłaty 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 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.

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
Fundusze akcji polskich - dużych spółek				
DWS3	UFK VL	Investor Parasol Subfundusz Investor Akcji Dużych Spółek Dywidendowych	5	średnio wysoki
SKAR3	UFK VL	Skarbiec Subfundusz Akcji Skarbiec - Akcja	6	drugi najwyższy
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				
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
UNK9	UFK VL	UniFundusze Subfundusz UniAkcje: Turcja	7	najwyższy
ML3	UFK VL	BGF Emerging Europe Fund	6	drugi najwyższy
ALT3	UFK VL	Altus Parasolowy Subfundusz Altus Absolutnej Stopy Zwrotu Nowej Europy	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
ML7	UFK VL	BGF Latin American Fund	7	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
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
Fundusze akcji - Świat rozwinięty				
ML1	UFK VL	BGF Global Opportunities 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
Fundusze indeksowe				
QUE2	UFK VL	Quercus Parasolowy Subfundusz Quercus Lev	7	najwyższy
QUE3	UFK VL	Quercus Parasolowy Subfundusz Quercus Short	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- wyższe)	Opis wskaźnika ryzyka
Fundusze aktywnej alokacji/absolutnej stopy zwrotu				
ALT1	UFK VL	Altus Parasolowy Subfundusz Altus Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego	4	średni
NB7	UFK VL	Noble Funds Subfundusz Noble Fund Timingowy	5	średnio wysoki
Fundusze polskiego rynku pieniężnego - skarbowe				
ING4	UFK VL	NN Parasol NN Subfundusz Gotówkowy	2	niski
Fundusze polskiego rynku pieniężnego - korporacyjne i pozostałe				
OPT1	UFK VL	Optimum Subfundusz Optimum Gotówkowy	2	niski
SKAR4	UFK VL	Skarbiec Subfundusz Pieniężny Skarbiec - Kasa	1	najniższy
UNK4	UFK VL	UniFundusze Subfundusz UniKorona Pieniężny	2	niski
UNK5	UFK VL	UniFundusze Subfundusz UniWibid Plus	3	średnio 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
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
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
Fundusze - metale szlachetne				
DWS5	UFK VL	Investor Parasol Subfundusz Investor Gold Otwarty	6	drugi najwyższy
ML5	UFK VL	BGF World Gold Fund	7	najwyższy
Fundusze surowcowe				
ML6	UFK VL	BGF World Mining Fund	7	najwyższy
TEMP9	UFK VL	Franklin Natural Resources Fund Hedged PLN	6	drugi najwyższy
BPH6	UFK VL	Rockbridge Parasolowy Rockbridge Subfundusz Globalny Żywności i Surowców	5	średnio wysoki
Fundusze Aktywnie Zarządzane				
VEC1	UFK 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- wyższe)	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	7	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
Fundusze akcji polskich - dużych spółek				
DWS3	Łączne koszty	4 391,43	8 818,18	13 337,68
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	11,35%	7,64%	6,89%
SKAR3	Łączne koszty	4 410,04	8 905,87	13 540,01
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	11,43%	7,69%	6,94%
Fundusze akcji polskich - małych i średnich spółek				
NB4	Łączne koszty	4 557,40	9 722,87	15 594,04
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	12,12%	8,16%	7,36%
UNK6	Łączne koszty	4 553,71	9 620,11	15 246,06
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	12,04%	8,13%	7,35%
Fundusze akcji polskich - uniwersalne				
ING3	Łączne koszty	4 232,14	8 460,65	12 954,22
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	11,03%	7,23%	6,46%
QUE1	Łączne koszty	4 195,96	8 335,73	12 718,95
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,92%	7,12%	6,36%
OPT3	Łączne koszty	4 581,64	9 117,01	13 394,47
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	11,65%	8,09%	7,37%
UNK3	Łączne koszty	4 450,42	9 080,59	13 924,02
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	11,58%	7,82%	7,05%
Fundusze akcji - Europa - kraje rozwijające się				
ING5A	Łączne koszty	4 203,57	8 296,17	12 540,71
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,89%	7,14%	6,38%
UNK9	Łączne koszty	4 164,21	7 343,36	9 752,60
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,97%	6,82%	6,19%
ML3	Łączne koszty	3 582,62	6 271,78	8 892,57
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,06%	5,46%	4,73%
ALT3	Łączne koszty	4 526,44	9 243,63	14 078,88
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	11,73%	8,02%	7,26%
Fundusze akcji - Świat - kraje rozwijające się				
HSBC1	Łączne koszty	3 654,40	6 820,31	10 398,10
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,63%	5,67%	4,87%
HSBC4	Łączne koszty	3 589,33	6 491,15	9 602,05
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,32%	5,48%	4,71%
ML7	Łączne koszty	3 481,81	5 878,07	8 095,78
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,67%	5,18%	4,47%
TEMP7	Łączne koszty	3 882,30	7 419,06	11 235,48
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,12%	6,28%	5,50%
SCH6	Łączne koszty	3 839,29	7 389,02	11 372,38
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,11%	6,17%	5,37%
ING7	Łączne koszty	4 289,53	9 096,86	14 924,13
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	11,56%	7,44%	6,61%

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	3 395,63	5 988,34	8 911,65
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,93%	4,96%	4,15%
HSBC2	Łączne koszty	3 871,26	7 684,49	12 261,54
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,37%	6,27%	5,44%
SCH7	Łączne koszty	3 865,27	7 543,33	11 778,56
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,25%	6,25%	5,44%
Fundusze akcji - USA				
JPM4	Łączne koszty	3 928,95	7 712,83	12 014,29
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,39%	6,42%	5,62%
ML2	Łączne koszty	3 654,03	6 887,08	10 643,47
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,70%	5,67%	4,85%
TEMP8	Łączne koszty	4 011,49	8 126,09	13 035,35
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,74%	6,66%	5,83%
Fundusze akcji - Świat rozwinięty				
ML1	Łączne koszty	3 632,79	6 769,06	10 340,94
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,59%	5,61%	4,80%
Fundusze akcji sektorowe				
DWS9	Łączne koszty	4 683,70	10 504,13	17 721,41
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	12,72%	8,57%	7,74%
ML9	Łączne koszty	3 739,95	7 341,91	11 807,60
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,10%	5,90%	5,05%
Fundusze indeksowe				
QUE2	Łączne koszty	4 061,86	7 275,94	9 938,90
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,93%	6,62%	5,95%
QUE3	Łączne koszty	4 157,95	7 616,41	10 562,73
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,24%	6,91%	6,23%

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
Fundusze aktywnej alokacji/absolutnej stopy zwrotu				
ALT1	Łączne koszty	4 451,97	9 048,09	13 801,26
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	11,55%	7,82%	7,06%
NB7	Łączne koszty	4 440,89	9 032,44	13 807,77
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	11,54%	7,79%	7,03%
Fundusze polskiego rynku pieniężnego - skarbowe				
ING4	Łączne koszty	3 041,07	4 700,43	6 359,77
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,69%	4,03%	3,30%
Fundusze polskiego rynku pieniężnego - korporacyjne i pozostałe				
OPT1	Łączne koszty	3 492,88	5 987,15	8 398,82
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,81%	5,21%	4,48%
SKAR4	Łączne koszty	3 110,25	4 914,01	6 725,75
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,88%	4,22%	3,47%
UNK4	Łączne koszty	3 161,60	5 095,54	7 075,10
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,07%	4,35%	3,59%
UNK5	Łączne koszty	3 173,18	5 123,33	7 107,83
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,08%	4,38%	3,63%
Fundusze obligacji polskich skarbowe				
DWS2	Łączne koszty	3 206,62	5 223,76	7 277,21
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,17%	4,47%	3,72%
ING2	Łączne koszty	3 260,96	5 385,68	7 545,62
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,31%	4,61%	3,86%
OPT2	Łączne koszty	3 597,38	6 303,31	8 923,04
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,08%	5,50%	4,77%
SKAR2	Łączne koszty	3 391,11	5 782,50	8 217,86
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,66%	4,96%	4,21%
Fundusze obligacji polskich - korporacyjne i pozostałe				
UNK2	Łączne koszty	3 374,33	5 708,26	8 053,25
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,58%	4,91%	4,17%
ALT2	Łączne koszty	4 389,11	8 834,70	13 402,52
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	11,36%	7,64%	6,89%
Fundusze obligacji europejskich				
TEMP5	Łączne koszty	3 218,64	5 280,23	7 406,36
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,24%	4,50%	3,74%
Fundusze obligacji USA				
JB1	Łączne koszty	3 225,61	5 272,23	7 342,15
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,21%	4,52%	3,77%
Fundusze obligacji - Świat rozwijający się				
UNK8	Łączne koszty	3 619,49	6 410,80	9 169,87
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,19%	5,56%	4,82%

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	3 342,91	5 636,69	7 972,59
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,53%	4,83%	4,08%
Fundusze - metale szlachetne				
DWS5	Łączne koszty	4 258,24	7 779,42	10 654,12
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,40%	7,13%	6,47%
ML5	Łączne koszty	3 269,58	5 036,32	6 414,34
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,72%	4,60%	3,97%
Fundusze surowcowe				
ML6	Łączne koszty	3 359,58	5 381,87	7 082,99
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,13%	4,85%	4,18%
TEMP9	Łączne koszty	3 587,07	6 034,13	8 123,24
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,76%	5,43%	4,76%
BPH6	Łączne koszty	4 207,78	7 713,32	10 654,26
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,34%	7,02%	6,35%
Fundusze Aktywnie Zarządzane				
VEC1	Łączne koszty	3 481,36	6 081,58	8 764,11
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,93%	5,20%	4,44%
Usługi dodatkowe				
PM1	Łączne koszty	3 997,69	7 570,60	11 146,64
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,24%	6,56%	5,82%
PM2	Łączne koszty	3 677,56	6 595,03	9 494,16
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,36%	5,71%	4,97%
PM3	Łączne koszty	4 416,89	8 812,57	13 191,27
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	11,35%	7,69%	6,95%
PM4	Łączne koszty	4 204,69	8 175,07	12 127,10
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,78%	7,12%	6,38%
INP	Łączne koszty	4 024,40	7 855,57	11 976,77
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,50%	6,67%	5,90%
NVG26	Łączne koszty	3 754,39	6 880,84	10 062,93
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,63%	5,92%	5,17%
NVG27	Łączne koszty	3 900,12	7 315,45	10 784,14
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,01%	6,31%	5,56%
NVG28	Łączne koszty	3 898,10	7 305,92	10 762,08
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,00%	6,31%	5,56%
NVG29	Łączne koszty	4 016,04	7 667,86	11 379,23
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,33%	6,62%	5,87%
NVG30	Łączne koszty	4 115,37	7 921,92	11 729,88
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,55%	6,88%	6,14%

	Struktura kosztów					
	Koszty jednorazowe		Koszty bieżące		Koszty dodatkowe	
	Koszty wejścia	Koszty wyjścia	Koszty transakcji portfelowych	Pozostałe koszty bieżące	Opłaty za wyniki	Premie motywacyjne
Fundusze akcji polskich - dużych spółek						
DWS3	0,43%	0,00%	0,00%	6,45%	0,00%	0,00%
SKAR3	0,44%	0,00%	0,00%	6,50%	0,00%	0,00%
Fundusze akcji polskich - małych i średnich spółek						
NB4	0,46%	0,00%	0,00%	6,90%	0,00%	0,00%
UNK6	0,46%	0,00%	0,00%	6,89%	0,00%	0,00%
Fundusze akcji polskich - uniwersalne						
ING3	0,44%	0,00%	0,00%	6,02%	0,00%	0,00%
QUE1	0,44%	0,00%	0,00%	5,91%	0,00%	0,00%
OPT3	0,42%	0,00%	0,00%	6,96%	0,00%	0,00%
UNK3	0,44%	0,00%	0,00%	6,61%	0,00%	0,00%
Fundusze akcji - Europa - kraje rozwijające się						
ING5A	0,44%	0,00%	0,00%	5,94%	0,00%	0,00%
UNK9	0,37%	0,00%	0,00%	5,82%	0,00%	0,00%
ML3	0,41%	0,00%	0,00%	4,31%	0,00%	0,00%
ALT3	0,44%	0,00%	0,00%	6,83%	0,00%	0,00%
Fundusze akcji - Świat - kraje rozwijające się						
HSBC1	0,45%	0,00%	0,00%	4,41%	0,00%	0,00%
HSBC4	0,44%	0,00%	0,00%	4,27%	0,00%	0,00%
ML7	0,40%	0,00%	0,00%	4,07%	0,00%	0,00%
TEMP7	0,44%	0,00%	0,00%	5,06%	0,00%	0,00%
SCH6	0,45%	0,00%	0,00%	4,92%	0,00%	0,00%
ING7	0,48%	0,00%	0,00%	6,14%	0,00%	0,00%
Fundusze akcji - Europa Zachodnia						
JPM1	0,45%	0,00%	0,00%	3,70%	0,00%	0,00%
HSBC2	0,47%	0,00%	0,00%	4,97%	0,00%	0,00%
SCH7	0,46%	0,00%	0,00%	4,98%	0,00%	0,00%
Fundusze akcji - USA						
JPM4	0,46%	0,00%	0,00%	5,16%	0,00%	0,00%
ML2	0,46%	0,00%	0,00%	4,39%	0,00%	0,00%
TEMP8	0,47%	0,00%	0,00%	5,36%	0,00%	0,00%
Fundusze akcji - Świat rozwinięty						
ML1	0,45%	0,00%	0,00%	4,35%	0,00%	0,00%
Fundusze akcji sektorowe						
DWS9	0,49%	0,00%	0,00%	7,25%	0,00%	0,00%
ML9	0,48%	0,00%	0,00%	4,57%	0,00%	0,00%

Fundusze indeksowe						
QUE2	0,38%	0,00%	0,00%	5,57%	0,00%	0,00%
QUE3	0,39%	0,00%	0,00%	5,84%	0,00%	0,00%
Fundusze aktywnej alokacji/absolutnej stopy zwrotu						
ALT1	0,44%	0,00%	0,00%	6,62%	0,00%	0,00%
NB7	0,44%	0,00%	0,00%	6,59%	0,00%	0,00%
Fundusze polskiego rynku pieniężnego - skarbowe						
ING4	0,41%	0,00%	0,00%	2,88%	0,00%	0,00%
Fundusze polskiego rynku pieniężnego - korporacyjne i pozostałe						
OPT1	0,41%	0,00%	0,00%	4,07%	0,00%	0,00%
SKAR4	0,42%	0,00%	0,00%	3,06%	0,00%	0,00%
UNK4	0,42%	0,00%	0,00%	3,17%	0,00%	0,00%
UNK5	0,42%	0,00%	0,00%	3,21%	0,00%	0,00%
Fundusze obligacji polskich skarbowe						
DWS2	0,42%	0,00%	0,00%	3,30%	0,00%	0,00%
ING2	0,42%	0,00%	0,00%	3,44%	0,00%	0,00%
OPT2	0,41%	0,00%	0,00%	4,36%	0,00%	0,00%
SKAR2	0,42%	0,00%	0,00%	3,78%	0,00%	0,00%
Fundusze obligacji polskich - korporacyjne i pozostałe						
UNK2	0,42%	0,00%	0,00%	3,75%	0,00%	0,00%
ALT2	0,44%	0,00%	0,00%	6,45%	0,00%	0,00%
Fundusze obligacji europejskich						
TEMP5	0,42%	0,00%	0,00%	3,32%	0,00%	0,00%
Fundusze obligacji USA						
JB1	0,42%	0,00%	0,00%	3,35%	0,00%	0,00%
Fundusze obligacji - Świat rozwijający się						
UNK8	0,42%	0,00%	0,00%	4,40%	0,00%	0,00%
Globalne Fundusze obligacji						
TEMP6	0,42%	0,00%	0,00%	3,66%	0,00%	0,00%
Fundusze - metale szlachetne						
DWS5	0,38%	0,00%	0,00%	6,08%	0,00%	0,00%
ML5	0,36%	0,00%	0,00%	3,62%	0,00%	0,00%
Fundusze surowcowe						
ML6	0,38%	0,00%	0,00%	3,81%	0,00%	0,00%
TEMP9	0,38%	0,00%	0,00%	4,37%	0,00%	0,00%
BPH6	0,39%	0,00%	0,00%	5,96%	0,00%	0,00%
Fundusze Aktywnie Zarządzane						
VEC1	0,43%	0,00%	0,00%	4,01%	0,00%	0,00%
Usługi dodatkowe						
PM1	0,42%	0,00%	0,00%	5,40%	0,00%	0,00%
PM2	0,42%	0,00%	0,00%	4,55%	0,00%	0,00%
PM3	0,43%	0,00%	0,00%	6,52%	0,00%	0,00%
PM4	0,43%	0,00%	0,00%	5,95%	0,00%	0,00%
INP	0,44%	0,00%	0,00%	5,45%	0,00%	0,00%
NVG26	0,43%	0,00%	0,00%	4,75%	0,00%	0,00%
NVG27	0,43%	0,00%	0,00%	5,13%	0,00%	0,00%
NVG28	0,43%	0,00%	0,00%	5,13%	0,00%	0,00%
NVG29	0,43%	0,00%	0,00%	5,45%	0,00%	0,00%
NVG30	0,43%	0,00%	0,00%	5,71%	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, w zależności od rodzaju składki 4 000 PLN rocznie (w przypadku składki regularnej) albo 40 000 PLN (w przypadku składki jednorazowej). Przedstawione 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
Fundusze akcji polskich - dużych spółek													
DWS3	Zwrot po odliczeniu kosztów	20 975,93	21 167,91	17 315,80	32 605,29	29 959,81	28 577,95	38 522,73	39 962,33	41 438,89	45 403,17	53 174,41	59 941,16
	Średni zwrot w każdym roku	-47,56%	-19,11%	-15,42%	-18,49%	-9,18%	-6,50%	-3,69%	-0,03%	0,71%	13,51%	9,95%	8,43%
SKAR3	Zwrot po odliczeniu kosztów	17 588,09	19 187,66	15 165,82	32 060,13	29 303,32	27 945,87	38 748,67	40 640,91	42 608,23	46 664,32	56 162,50	64 730,05
	Średni zwrot w każdym roku	-56,03%	-21,72%	-17,63%	-19,85%	-9,85%	-6,92%	-3,13%	0,53%	1,27%	16,66%	11,98%	10,11%
Fundusze akcji polskich - małych i średnich spółek													
NB4	Zwrot po odliczeniu kosztów	19 803,88	21 677,16	17 886,38	35 233,20	37 047,49	40 291,46	40 983,93	48 080,38	56 382,69	47 490,16	62 159,21	78 597,20
	Średni zwrot w każdym roku	-50,49%	-18,47%	-14,87%	-11,92%	-2,52%	0,15%	2,46%	6,33%	7,11%	18,73%	15,83%	14,46%
UNK6	Zwrot po odliczeniu kosztów	21 869,31	23 520,49	19 958,66	35 029,08	36 061,71	38 329,85	40 442,77	46 188,29	52 728,62	46 493,03	58 904,99	72 225,45
	Średni zwrot w każdym roku	-45,33%	-16,22%	-12,98%	-12,43%	-3,40%	-0,85%	1,11%	4,91%	5,68%	16,23%	13,77%	12,54%
Fundusze akcji polskich - uniwersalne													
ING3	Zwrot po odliczeniu kosztów	20 505,57	21 324,23	17 490,00	33 316,83	32 041,16	32 002,11	39 442,69	42 882,39	46 603,12	46 559,92	57 225,89	67 669,70
	Średni zwrot w każdym roku	-48,74%	-18,92%	-15,25%	-16,71%	-7,13%	-4,36%	-1,39%	2,35%	3,10%	16,40%	12,68%	11,09%
QUE1	Zwrot po odliczeniu kosztów	20 577,97	22 512,98	18 824,14	34 259,94	33 546,01	33 879,49	39 382,84	42 641,38	46 150,78	45 060,87	53 950,29	62 573,91
	Średni zwrot w każdym roku	-48,56%	-17,44%	-13,99%	-14,35%	-5,70%	-3,27%	-1,54%	2,15%	2,90%	12,65%	10,49%	9,36%
OPT3	Zwrot po odliczeniu kosztów	17 238,24	17 479,86	13 359,07	30 010,35	24 514,81	20 969,95	36 840,23	34 933,79	33 112,55	45 076,59	49 618,15	52 115,34
	Średni zwrot w każdym roku	-56,90%	-24,11%	-19,69%	-24,97%	-15,06%	-12,12%	-7,90%	-4,41%	-3,71%	12,69%	7,45%	5,43%
UNK3	Zwrot po odliczeniu kosztów	21 685,51	21 800,97	18 018,11	33 029,26	31 185,53	30 573,12	39 067,24	41 672,01	44 432,41	46 080,13	55 529,40	64 394,25
	Średni zwrot w każdym roku	-45,79%	-18,32%	-14,74%	-17,43%	-7,96%	-5,23%	-2,33%	1,37%	2,12%	15,20%	11,55%	9,99%
Fundusze akcji - Europa - kraje rozwijające się													
ING5A	Zwrot po odliczeniu kosztów	19 125,87	19 814,83	15 838,89	31 972,24	29 302,37	28 062,62	38 888,95	41 095,34	43 409,26	47 153,56	57 453,63	66 937,85
	Średni zwrot w każdym roku	-52,19%	-20,88%	-16,91%	-20,07%	-9,85%	-6,84%	-2,78%	0,90%	1,65%	17,88%	12,83%	10,85%
UNK9	Zwrot po odliczeniu kosztów	7 655,19	11 261,98	7 294,20	23 076,19	13 259,48	8 231,46	32 518,76	23 975,19	17 669,07	45 516,91	43 059,28	37 672,09
	Średni zwrot w każdym roku	-80,86%	-34,46%	-28,85%	-42,31%	-30,79%	-27,11%	-18,70%	-15,69%	-15,08%	13,79%	2,49%	-1,19%
ML3	Zwrot po odliczeniu kosztów	9 374,15	13 285,20	9 160,34	29 017,92	23 593,28	20 321,36	37 420,30	36 650,77	35 882,48	48 185,70	56 852,27	63 267,72
	Średni zwrot w każdym roku	-76,56%	-30,75%	-25,53%	-27,46%	-16,14%	-12,67%	-6,45%	-2,87%	-2,15%	20,46%	12,43%	9,60%
ALT3	Zwrot po odliczeniu kosztów	31 763,90	31 096,17	28 872,73	36 523,64	36 560,89	37 043,63	38 579,45	40 200,13	41 871,87	40 753,20	44 204,03	47 332,02
	Średni zwrot w każdym roku	-20,59%	-8,05%	-6,31%	-8,69%	-2,95%	-1,52%	-3,55%	0,17%	0,92%	1,88%	3,39%	3,42%

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	11 376,51	11 581,57	7 572,10	30 377,29	28 762,74	29 162,77	41 079,39	48 510,34	57 262,23	55 513,57	81 759,59	112 359,03
	Średni zwrot w każdym roku	-71,56%	-33,84%	-28,31%	-24,06%	-10,41%	-6,12%	2,70%	6,64%	7,44%	38,78%	26,91%	22,94%
HSBC4	Zwrot po odliczeniu kosztów	11 578,60	13 865,96	9 721,72	29 923,74	26 873,57	25 733,93	39 763,61	43 933,18	48 520,25	52 677,60	71 602,82	91 203,20
	Średni zwrot w każdym roku	-71,05%	-29,75%	-24,64%	-25,19%	-12,42%	-8,44%	-0,59%	3,18%	3,94%	31,69%	21,42%	17,92%
ML7	Zwrot po odliczeniu kosztów	11 950,79	13 399,18	9 273,50	26 916,48	19 872,62	15 690,61	36 227,00	33 214,99	30 441,03	48 590,95	55 325,07	58 855,60
	Średni zwrot w każdym roku	-70,12%	-30,55%	-25,35%	-32,71%	-20,80%	-17,07%	-9,43%	-6,01%	-5,32%	21,48%	11,42%	8,03%
TEMP7	Zwrot po odliczeniu kosztów	19 466,96	21 843,23	18 066,25	34 068,71	33 741,99	34 613,49	39 854,49	44 238,39	49 084,56	46 485,99	57 829,74	69 401,32
	Średni zwrot w każdym roku	-51,33%	-18,26%	-14,70%	-14,83%	-5,51%	-2,85%	-0,36%	3,41%	4,18%	16,21%	13,07%	11,65%
SCH6	Zwrot po odliczeniu kosztów	20 987,36	21 558,32	17 751,10	34 889,06	36 273,88	39 065,97	40 843,93	47 608,93	55 471,88	47 663,71	62 288,07	78 517,99
	Średni zwrot w każdym roku	-47,53%	-18,62%	-15,00%	-12,78%	-3,21%	-0,47%	2,11%	5,98%	6,76%	19,16%	15,91%	14,44%
ING7	Zwrot po odliczeniu kosztów	12 361,41	13 628,82	9 493,92	32 870,78	34 531,58	38 468,45	42 628,10	54 125,36	68 695,64	55 108,11	84 570,46	122 288,94
	Średni zwrot w każdym roku	-69,10%	-30,16%	-25,00%	-17,82%	-4,78%	-0,78%	6,57%	10,61%	11,42%	37,77%	28,35%	25,04%
Fundusze akcji - Europa Zachodnia													
JPM1	Zwrot po odliczeniu kosztów	14 987,88	18 920,25	14 876,10	34 247,86	35 548,26	38 470,44	41 229,64	48 987,98	58 182,58	49 506,51	67 334,43	87 767,84
	Średni zwrot w każdym roku	-62,53%	-22,08%	-17,95%	-14,38%	-3,86%	-0,78%	3,07%	6,99%	7,78%	23,77%	18,96%	17,02%
HSBC2	Zwrot po odliczeniu kosztów	17 026,98	19 412,30	15 399,18	35 062,31	38 570,62	44 324,99	42 567,24	53 945,35	68 337,04	51 597,09	75 329,71	105 190,98
	Średni zwrot w każdym roku	-57,43%	-21,42%	-17,38%	-12,34%	-1,21%	2,07%	6,42%	10,48%	11,31%	28,99%	23,49%	21,33%
SCH7	Zwrot po odliczeniu kosztów	15 450,25	17 220,11	13 090,02	33 800,37	35 030,53	38 017,89	41 499,64	49 928,70	60 045,40	50 774,27	70 913,71	94 503,48
	Średni zwrot w każdym roku	-61,37%	-24,49%	-20,02%	-15,50%	-4,33%	-1,01%	3,75%	7,67%	8,46%	26,94%	21,03%	18,76%
Fundusze akcji - USA													
JPM4	Zwrot po odliczeniu kosztów	17 766,28	19 671,79	15 679,76	34 842,13	36 509,74	39 710,32	41 119,37	48 623,96	57 474,82	48 447,95	64 651,55	83 049,88
	Średni zwrot w każdym roku	-55,58%	-21,07%	-17,08%	-12,89%	-3,00%	-0,15%	2,80%	6,72%	7,52%	21,12%	17,36%	15,73%
ML2	Zwrot po odliczeniu kosztów	16 201,84	18 509,33	14 433,25	34 216,60	36 167,76	40 004,77	41 832,65	51 214,29	62 674,44	51 085,95	72 438,30	98 079,14
	Średni zwrot w każdym roku	-59,50%	-22,65%	-18,44%	-14,46%	-3,30%	0,00%	4,58%	8,59%	9,40%	27,71%	21,89%	19,65%
TEMP8	Zwrot po odliczeniu kosztów	17 458,95	18 953,68	14 912,59	34 948,56	38 086,12	43 332,64	42 342,28	53 054,83	66 450,63	51 156,32	73 699,28	101 616,23
	Średni zwrot w każdym roku	-56,35%	-22,04%	-17,91%	-12,63%	-1,62%	1,61%	5,86%	9,87%	10,68%	27,89%	22,59%	20,50%
Fundusze akcji - Świat rozwinięty													
ML1	Zwrot po odliczeniu kosztów	17 266,96	20 236,00	16 291,29	34 550,09	36 198,04	39 481,45	41 313,04	49 311,72	58 835,12	49 314,64	67 060,37	87 524,77
	Średni zwrot w każdym roku	-56,83%	-20,32%	-16,44%	-13,62%	-3,27%	-0,26%	3,28%	7,23%	8,02%	23,29%	18,80%	16,95%

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	19 901,80	21 137,84	17 280,17	36 499,92	41 938,34	50 005,12	43 044,63	55 772,72	72 235,10	50 670,79	74 036,20	104 158,26
	Średni zwrot w każdym roku	-50,25%	-19,15%	-15,45%	-8,75%	1,59%	4,57%	7,61%	11,72%	12,55%	26,68%	22,78%	21,10%
ML9	Zwrot po odliczeniu kosztów	15 391,50	17 578,31	13 456,34	35 227,86	40 062,32	47 800,02	43 582,94	57 890,90	76 864,81	53 820,97	83 500,54	123 376,32
	Średni zwrot w każdym roku	-61,52%	-23,97%	-19,58%	-11,93%	0,05%	3,63%	8,96%	13,11%	13,96%	34,55%	27,80%	25,27%
Fundusze indeksowe													
QUE2	Zwrot po odliczeniu kosztów	7 058,10	7 398,79	4 049,25	21 915,09	12 916,40	8 415,08	34 182,33	27 822,76	22 637,17	52 884,63	59 446,77	60 402,56
	Średni zwrot w każdym roku	-82,35%	-43,02%	-36,75%	-45,21%	-31,39%	-26,79%	-14,54%	-11,40%	-10,76%	32,21%	14,12%	8,59%
QUE3	Zwrot po odliczeniu kosztów	17 799,12	18 310,21	14 210,53	27 861,70	19 972,85	15 046,60	34 651,12	29 168,91	24 544,07	43 196,72	42 699,63	40 130,88
	Średni zwrot w każdym roku	-55,50%	-22,93%	-18,70%	-30,35%	-20,67%	-17,76%	-13,37%	-9,99%	-9,31%	7,99%	2,20%	0,07%
Fundusze aktywnej alokacji/absolutnej stopy zwrotu													
ALT1	Zwrot po odliczeniu kosztów	30 611,07	31 101,76	28 879,11	36 849,11	37 367,69	38 322,69	38 777,16	40 822,60	42 958,47	40 810,37	44 601,62	48 160,09
	Średni zwrot w każdym roku	-23,47%	-8,05%	-6,31%	-7,88%	-2,24%	-0,85%	-3,06%	0,68%	1,44%	2,03%	3,70%	3,78%
NB7	Zwrot po odliczeniu kosztów	24 057,29	24 491,74	21 055,90	34 246,05	33 057,19	32 837,12	38 922,33	41 243,11	43 684,53	44 171,98	51 380,32	58 029,66
	Średni zwrot w każdym roku	-39,86%	-15,08%	-12,04%	-14,38%	-6,16%	-3,87%	-2,69%	1,03%	1,78%	10,43%	8,70%	7,73%
Fundusze polskiego rynku pieniężnego - skarbowe													
ING4	Zwrot po odliczeniu kosztów	36 239,88	35 535,03	34 353,54	37 715,70	37 851,45	38 025,60	37 947,83	38 256,20	38 551,40	38 180,82	38 664,70	39 083,90
	Średni zwrot w każdym roku	-9,40%	-3,87%	-3,00%	-5,71%	-1,82%	-1,01%	-5,13%	-1,47%	-0,74%	-4,55%	-1,13%	-0,46%
Fundusze polskiego rynku pieniężnego - korporacyjne i pozostałe													
OPT1	Zwrot po odliczeniu kosztów	26 265,84	34 297,08	32 835,86	36 302,60	34 520,81	33 011,73	37 274,12	36 110,79	34 969,55	38 022,04	37 527,64	36 801,88
	Średni zwrot w każdym roku	-34,34%	-5,00%	-3,87%	-9,24%	-4,79%	-3,77%	-6,81%	-3,35%	-2,65%	-4,94%	-2,10%	-1,65%
SKAR4	Zwrot po odliczeniu kosztów	36 633,17	35 800,38	34 684,90	37 933,94	38 404,54	38 900,50	38 082,54	38 667,29	39 245,07	38 234,76	38 934,93	39 595,83
	Średni zwrot w każdym roku	-8,42%	-3,63%	-2,81%	-5,17%	-1,35%	-0,56%	-4,79%	-1,12%	-0,38%	-4,41%	-0,90%	-0,20%
UNK4	Zwrot po odliczeniu kosztów	35 668,71	35 067,33	33 769,71	38 238,18	39 618,84	41 122,59	38 606,76	40 282,44	42 013,77	38 976,06	40 954,17	42 921,14
	Średni zwrot w każdym roku	-10,83%	-4,29%	-3,33%	-4,40%	-0,32%	0,56%	-3,48%	0,23%	0,99%	-2,56%	0,79%	1,42%
UNK5	Zwrot po odliczeniu kosztów	36 480,32	36 044,35	34 982,35	38 338,83	39 573,88	40 863,09	38 427,27	39 758,98	41 120,14	38 570,11	40 001,16	41 437,02
	Średni zwrot w każdym roku	-8,80%	-3,41%	-2,65%	-4,15%	-0,36%	0,43%	-3,93%	-0,20%	0,55%	-3,57%	0,00%	0,71%
Fundusze obligacji polskich skarbowe													
DWS2	Zwrot po odliczeniu kosztów	34 207,60	33 830,56	32 232,86	37 495,00	38 102,89	38 927,90	38 455,00	39 805,66	41 187,02	39 430,85	41 575,33	43 567,61
	Średni zwrot w każdym roku	-14,48%	-5,43%	-4,23%	-6,26%	-1,61%	-0,54%	-3,86%	-0,16%	0,59%	-1,42%	1,30%	1,72%
ING2	Zwrot po odliczeniu kosztów	30 620,78	32 489,19	30 580,02	36 900,95	37 015,98	37 457,37	38 419,95	39 687,57	40 980,35	39 977,16	42 526,10	44 807,42
	Średni zwrot w każdym roku	-23,45%	-6,70%	-5,23%	-7,75%	-2,55%	-1,30%	-3,95%	-0,26%	0,49%	-0,06%	2,06%	2,30%
OPT2	Zwrot po odliczeniu kosztów	33 511,12	33 064,35	31 284,27	36 237,03	34 499,88	33 040,78	37 252,87	36 193,40	35 149,77	38 297,93	37 970,78	37 394,09
	Średni zwrot w każdym roku	-16,22%	-6,15%	-4,80%	-9,41%	-4,81%	-3,75%	-6,87%	-3,28%	-2,55%	-4,26%	-1,72%	-1,34%
SKAR2	Zwrot po odliczeniu kosztów	30 959,65	33 188,17	31 441,69	37 315,69	37 790,50	38 519,32	38 463,36	39 819,08	41 205,84	39 617,06	41 925,57	44 047,18
	Średni zwrot w każdym roku	-22,60%	-6,03%	-4,70%	-6,71%	-1,88%	-0,75%	-3,84%	-0,15%	0,60%	-0,96%	1,58%	1,95%

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	32 511,75	33 179,40	31 428,53	36 973,62	36 775,26	36 817,21	38 117,96	38 765,27	39 407,57	39 284,20	40 848,93	42 165,69
	Średni zwrot w każdym roku	-18,72%	-6,04%	-4,71%	-7,57%	-2,76%	-1,64%	-4,71%	-1,04%	-0,30%	-1,79%	0,70%	1,06%
ALT2	Zwrot po odliczeniu kosztów	32 626,44	33 610,55	31 957,26	37 660,72	38 623,05	39 826,89	38 632,88	40 372,39	42 173,10	39 640,39	42 211,90	44 669,08
	Średni zwrot w każdym roku	-18,43%	-5,64%	-4,39%	-5,85%	-1,16%	-0,09%	-3,42%	0,31%	1,06%	-0,90%	1,81%	2,23%
Fundusze obligacji europejskich													
TEMP5	Zwrot po odliczeniu kosztów	29 769,93	29 366,07	26 781,98	36 106,52	36 104,75	36 686,28	38 805,78	40 905,30	43 100,90	41 698,24	46 334,60	50 626,71
	Średni zwrot w każdym roku	-25,58%	-9,79%	-7,71%	-9,73%	-3,36%	-1,71%	-2,99%	0,75%	1,50%	4,25%	5,02%	4,82%
Fundusze obligacji USA													
JB1	Zwrot po odliczeniu kosztów	24 038,40	23 941,44	20 414,17	33 557,65	31 253,40	29 984,20	38 265,91	39 250,99	40 245,07	43 679,28	49 345,44	54 072,44
	Średni zwrot w każdym roku	-39,90%	-15,73%	-12,59%	-16,11%	-7,90%	-5,60%	-4,34%	-0,63%	0,12%	9,20%	7,25%	6,21%
Fundusze obligacji - Świat rozwijający się													
UNK8	Zwrot po odliczeniu kosztów	29 061,66	29 120,86	26 490,95	35 024,25	33 066,85	31 741,40	37 748,16	37 637,61	37 512,14	40 651,58	42 806,13	44 296,79
	Średni zwrot w każdym roku	-27,35%	-10,04%	-7,91%	-12,44%	-6,15%	-4,52%	-5,63%	-2,01%	-1,28%	1,63%	2,29%	2,06%
Globalne Fundusze obligacji													
TEMP6	Zwrot po odliczeniu kosztów	25 998,85	25 888,20	22 667,15	34 929,29	33 704,07	33 229,74	38 461,99	39 819,90	41 209,00	42 329,55	47 020,55	51 077,18
	Średni zwrot w każdym roku	-35,00%	-13,50%	-10,74%	-12,68%	-5,55%	-3,64%	-3,85%	-0,15%	0,60%	5,82%	5,54%	5,01%
Fundusze - metale szlachetne													
DWS5	Zwrot po odliczeniu kosztów	8 321,32	15 424,92	11 254,61	26 693,80	18 006,53	12 821,70	33 898,85	27 231,77	21 867,05	42 947,19	41 086,29	37 205,75
	Średni zwrot w każdym roku	-79,20%	-27,21%	-22,40%	-33,27%	-23,36%	-20,35%	-15,25%	-12,03%	-11,38%	7,37%	0,90%	-1,44%
ML5	Zwrot po odliczeniu kosztów	10 013,17	8 447,79	4 869,37	21 730,00	11 908,92	7 146,28	32 378,95	23 771,64	17 445,33	48 269,52	47 473,70	42 607,45
	Średni zwrot w każdym roku	-74,97%	-40,45%	-34,37%	-45,68%	-33,23%	-29,14%	-19,05%	-15,93%	-15,29%	20,67%	5,88%	1,27%
Fundusze surowcowe													
ML6	Zwrot po odliczeniu kosztów	12 717,47	11 435,81	7 438,89	24 878,10	16 032,58	11 093,27	34 030,31	27 585,87	22 352,74	46 539,59	47 454,52	45 030,82
	Średni zwrot w każdym roku	-68,21%	-34,12%	-28,57%	-37,80%	-26,27%	-22,63%	-14,92%	-11,65%	-10,99%	16,35%	5,86%	2,40%
TEMP9	Zwrot po odliczeniu kosztów	11 640,62	11 717,82	7 697,77	25 929,11	17 528,34	12 641,78	34 512,22	28 754,66	23 947,87	45 874,81	47 107,65	45 304,54
	Średni zwrot w każdym roku	-70,90%	-33,59%	-28,08%	-35,18%	-24,04%	-20,58%	-13,72%	-10,42%	-9,75%	14,69%	5,60%	2,52%
BPH6	Zwrot po odliczeniu kosztów	23 136,86	22 429,36	18 707,71	29 887,07	22 325,50	17 212,53	34 385,45	28 465,16	23 554,63	39 567,58	36 299,43	32 238,99
	Średni zwrot w każdym roku	-42,16%	-17,54%	-14,10%	-25,28%	-17,67%	-15,52%	-14,04%	-10,72%	-10,05%	-1,08%	-3,18%	-4,22%

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	36 266,04	33 392,22	30 733,64	38 774,99	40 813,13	42 940,95	40 031,33	44 910,18	50 363,19
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-9,33%	-5,84%	-5,13%	-3,06%	0,67%	1,43%	0,08%	3,93%	4,72%
Usługi dodatkowe													
PM1	Zwrot po odliczeniu kosztów	23 093,07	26 281,87	23 220,27	34 349,05	32 307,31	31 090,19	38 079,94	38 593,26	39 097,61	42 100,93	45 976,52	49 033,29
	Średni zwrot w każdym roku	-42,27%	-13,06%	-10,31%	-14,13%	-6,87%	-4,91%	-4,80%	-1,19%	-0,46%	5,25%	4,75%	4,16%
PM2	Zwrot po odliczeniu kosztów	30 319,24	31 494,88	29 478,76	36 085,51	34 974,59	34 257,90	37 885,51	38 033,96	38 167,47	39 716,24	41 299,51	42 460,06
	Średni zwrot w każdym roku	-24,20%	-7,66%	-5,92%	-9,79%	-4,38%	-3,05%	-5,29%	-1,67%	-0,93%	-0,71%	1,07%	1,20%
PM3	Zwrot po odliczeniu kosztów	18 420,74	19 723,28	15 794,75	31 955,30	28 421,05	26 276,89	37 995,02	38 317,65	38 627,32	45 018,34	51 479,76	56 584,05
	Średni zwrot w każdym roku	-53,95%	-21,00%	-16,96%	-20,11%	-10,77%	-8,06%	-5,01%	-1,42%	-0,70%	12,55%	8,77%	7,18%
PM4	Zwrot po odliczeniu kosztów	19 694,15	22 918,37	19 339,39	33 042,34	30 091,96	28 268,46	37 969,17	38 245,62	38 508,44	43 489,54	48 451,40	52 288,11
	Średni zwrot w każdym roku	-50,76%	-16,94%	-13,53%	-17,39%	-9,05%	-6,71%	-5,08%	-1,48%	-0,76%	8,72%	6,60%	5,50%
INP	Zwrot po odliczeniu kosztów	n/d	n/d	n/d	36 273,50	33 412,82	30 765,25	39 718,17	43 864,45	48 423,89	41 440,51	49 821,89	59 874,08
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-9,32%	-5,82%	-5,11%	-0,70%	3,12%	3,90%	3,60%	7,59%	8,40%
NVG26	Zwrot po odliczeniu kosztów	31 784,96	31 782,77	29 684,73	36 848,65	36 949,33	37 391,84	38 443,55	39 751,60	41 087,45	40 067,93	42 724,22	45 103,79
	Średni zwrot w każdym roku	-20,54%	-7,38%	-5,79%	-7,88%	-2,61%	-1,34%	-3,89%	-0,21%	0,54%	0,17%	2,22%	2,43%
NVG27	Zwrot po odliczeniu kosztów	27 088,84	27 803,66	24 903,48	35 636,79	34 813,32	34 574,32	38 406,26	39 606,90	40 828,48	41 300,26	44 961,79	48 108,31
	Średni zwrot w każdym roku	-32,28%	-11,42%	-9,04%	-10,91%	-4,52%	-2,87%	-3,98%	-0,33%	0,41%	3,25%	3,97%	3,76%
NVG28	Zwrot po odliczeniu kosztów	26 821,90	27 810,92	24 910,04	35 448,86	34 458,25	34 086,79	38 370,97	39 503,34	40 652,60	41 452,43	45 198,19	48 387,94
	Średni zwrot w każdym roku	-32,95%	-11,41%	-9,04%	-11,38%	-4,85%	-3,15%	-4,07%	-0,42%	0,32%	3,63%	4,16%	3,88%
NVG29	Zwrot po odliczeniu kosztów	23 609,22	25 498,76	22 200,17	34 517,13	32 957,32	32 227,42	38 420,48	39 651,92	40 906,20	42 673,31	47 603,83	51 810,55
	Średni zwrot w każdym roku	-40,98%	-13,94%	-11,11%	-13,71%	-6,25%	-4,23%	-3,95%	-0,29%	0,45%	6,68%	5,97%	5,31%
NVG30	Zwrot po odliczeniu kosztów	20 056,11	23 204,59	19 578,57	33 467,28	30 876,40	29 317,42	38 078,68	38 575,39	39 062,71	43 181,50	48 033,97	51 874,44
	Średni zwrot w każdym roku	-49,86%	-16,60%	-13,31%	-16,33%	-8,27%	-6,02%	-4,80%	-1,20%	-0,47%	7,95%	6,29%	5,34%

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 polskich - dużych spółek										
DWS3		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,81	62,37	114,79	41 648,34	42 573,51	43 510,83
SKAR3		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,86	62,92	116,51	41 892,61	43 296,42	44 738,64
Fundusze akcji polskich - małych i średnich spółek										
NB4		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,36	68,62	135,65	44 309,23	51 222,00	59 201,82
UNK6		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,24	67,20	130,74	43 724,17	49 206,27	55 365,05
Fundusze akcji polskich - uniwersalne										
ING3		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,01	64,66	122,22	42 642,94	45 684,37	48 933,28
QUE1		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,00	64,49	121,61	42 578,24	45 427,61	48 458,32
OPT3		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,43	58,30	102,16	39 829,32	37 216,40	34 768,18
UNK3		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,93	63,72	119,13	42 237,03	44 394,90	46 654,03
Fundusze akcji - Europa - kraje rozwijające się										
ING5A		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,89	63,27	117,66	42 044,27	43 780,54	45 579,72
UNK9		40 000,00	40 000,00	40 000,00	17,43	48,67	75,40	35 157,22	25 541,75	18 552,52
ML3		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,56	59,70	106,44	40 456,46	39 045,57	37 676,61
ALT3		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,81	62,54	115,38	41 709,66	42 826,84	43 965,47
Fundusze akcji - Świat - kraje rozwijające się										
HSBC1		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,37	68,91	136,76	44 412,44	51 680,05	60 125,34
HSBC4		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,08	65,47	124,92	42 989,90	46 803,82	50 946,26
ML7		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,29	56,87	97,90	39 166,34	35 385,28	31 963,08
TEMP7		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,10	65,71	125,70	43 088,15	47 128,97	51 538,79
SCH6		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,32	68,26	134,42	44 157,87	50 719,74	58 245,48
ING7		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,71	73,04	151,57	46 086,80	57 661,96	72 130,42
Fundusze akcji - Europa Zachodnia										
JPM1		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,41	69,29	138,02	44 574,88	52 188,89	61 091,71
HSBC2		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,69	72,90	151,09	46 021,00	57 470,19	71 753,89
SCH7		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,47	69,99	140,48	44 866,79	53 191,09	63 047,67
Fundusze akcji - USA										
JPM4		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,38	69,01	137,06	44 455,67	51 801,09	60 348,57
ML2		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,53	70,91	143,86	45 226,81	54 560,67	65 808,16
TEMP8		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,65	72,27	148,73	45 777,80	56 521,48	69 773,16

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	19,42	69,52	138,86	44 665,05	52 533,79	61 776,88
Fundusze akcji sektorowe										
DWS9		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,80	74,21	155,96	46 537,13	59 416,97	75 846,85
ML9		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,91	75,71	161,65	47 119,12	61 673,54	80 708,05
Fundusze indeksowe										
QUE2		40 000,00	40 000,00	40 000,00	17,83	52,22	84,70	36 955,77	29 640,72	23 769,03
QUE3		40 000,00	40 000,00	40 000,00	17,91	53,34	87,93	37 462,60	31 074,83	25 771,28
Fundusze aktywnej alokacji/absolutnej stopy zwrotu										
ALT1		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,86	63,03	116,96	41 923,41	43 489,99	45 106,40
NB7		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,89	63,37	118,03	42 080,36	43 937,98	45 868,75
Fundusze polskiego rynku pieniężnego - skarbowe										
ING4		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,67	60,99	110,47	41 026,79	40 755,89	40 478,97
Fundusze polskiego rynku pieniężnego - korporacyjne i pozostałe										
OPT1		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,54	59,30	105,11	40 298,42	38 470,30	36 718,03
SKAR4		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,70	61,32	111,50	41 172,44	41 193,85	41 207,32
UNK4		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,82	62,60	115,59	41 739,19	42 914,53	44 114,46
UNK5		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,77	62,17	114,26	41 545,13	42 356,87	43 176,14
Fundusze obligacji polskich skarbowe										
DWS2		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,79	62,23	114,38	41 575,11	42 406,60	43 246,37
ING2		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,78	62,14	114,08	41 537,22	42 280,79	43 029,37
OPT2		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,51	59,31	105,29	40 275,45	38 558,31	36 907,26
SKAR2		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,79	62,24	114,42	41 584,15	42 420,89	43 266,13
Fundusze obligacji polskich - korporacyjne i pozostałe										
UNK2		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,71	61,40	111,75	41 210,72	41 298,23	41 377,95
ALT2		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,82	62,67	115,82	41 767,42	43 010,36	44 281,75
Fundusze obligacji europejskich										
TEMP5		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,86	63,09	117,17	41 954,35	43 578,09	45 255,95
Fundusze obligacji USA										
JB1		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,74	61,77	112,97	41 370,68	41 815,68	42 257,33
Fundusze obligacji - Świat rozwijający się										
UNK8		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,63	60,49	108,91	40 810,93	40 096,89	39 387,75
Globalne Fundusze obligacji										
TEMP6		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,79	62,24	114,42	41 582,68	42 421,77	43 269,44

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	17,75	51,65	83,24	36 649,29	29 011,12	22 960,41
ML5		40 000,00	40 000,00	40 000,00	17,38	48,43	74,87	35 006,07	25 324,90	18 317,59
Fundusze surowcowe										
ML6		40 000,00	40 000,00	40 000,00	17,77	51,95	84,09	36 791,42	29 388,35	23 470,38
TEMP9		40 000,00	40 000,00	40 000,00	17,89	53,00	86,94	37 312,43	30 633,51	25 145,27
BPH6		40 000,00	40 000,00	40 000,00	17,85	52,73	86,22	37 175,37	30 325,10	24 732,36
Fundusze Aktywnie Zarządzane										
VEC1		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,86	63,02	116,94	41 921,06	43 479,90	45 088,00
Usługi dodatkowe										
PM1		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,71	61,28	111,33	41 169,62	41 114,98	41 052,49
PM2		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,66	60,82	109,91	40 959,42	40 519,13	40 075,84
PM3		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,69	61,07	110,63	41 077,81	40 821,36	40 558,69
PM4		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,68	61,01	110,45	41 049,86	40 744,62	40 433,86
INP		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,07	65,39	124,73	42 940,78	46 730,59	50 845,08
NVG26		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,78	62,19	114,25	41 562,74	42 349,00	43 141,82
NVG27		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,78	62,09	113,88	41 522,41	42 194,85	42 869,90
NVG28		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,77	62,00	113,62	41 484,27	42 084,52	42 685,23
NVG29		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,78	62,12	114,00	41 537,79	42 242,81	42 951,51
NVG30		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,71	61,27	111,28	41 168,26	41 095,94	41 015,84