

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 MultiRock 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: 12 kwietnia 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 (tzw. Składek Lokacyjnych) w minimalnej wysokości 1 000 PLN. Celem zawarcia Umowy jest ochrona Twojego życia oraz długoterminowe inwestowanie środków pochodzących ze składek, 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.

W zależności od Twojego wyboru, zawarcie Umowy wiąże się z inwestycją składek w dwie 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 50% w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Multi Strategia (FIZ7) oraz w 50% w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Rockbridge Multi Strategia (FIZ9) albo Wariantu Inwestycyjnego Otwartego - wówczas będziesz miał dostęp do 57 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.

Opis celu inwestycyjnego, charakterystykę aktywów poszczególnych UFK oraz zasady ich dywersyfikacji znajdziesz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Dodatkowym Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dostępnych w ramach Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Jednorazową „MultiRock Invest” 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 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 - Pozycje Inwestycyjne o bardzo wysokim profilu ryzyka:
 - 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.

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 wybierzesz Wariant Inwestycyjny Otwarty, zmiana wariantu nie jest możliwa. Niezależnie od Wariantu Inwestycyjnego, który wybierzesz, masz możliwość wpłacania Składek Lokacyjnych, które zostaną zainwestowane zgodnie z Twoją dyspozycją.

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. Składka Początkowa przed alokacją jest pomniejszana o opłatę wstępną oraz 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.

Średnia wysokość opłaty za ryzyko rocznie w stosunku do Składki Początkowej wyliczona dla Klienta w wieku 48 lat wynosi: 0,05%

Szacunkowa średnia zainwestowana kwota rocznie 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. 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 – 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
- wybór Wariantu Inwestycyjnego Zamkniętego, w ramach którego składki są inwestowane w UFK VL Multi Strategia oraz UFK VL Rockbridge Multi Strategia, których przedmiotem lokat są Certyfikaty Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych, 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 Multi Strategia i UFK VL Rockbridge Multi Strategia, które mogą lokować swoje środki w ryzykowne instrumenty finansowe. Szczegółowy opis ryzyk znajdziesz w Dodatkowym Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dostępnych w ramach Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Jednorazową "MultiRock Invest".

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 Lokacyjnego Stałego powiększone o 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 powiększony o 100% Wartości Rachunku Lokacyjnego Stałego
- Świadczenie Dożycia - 100% Wartości Rachunku powiększone o 100% Wartości Rachunku Lokacyjnego Stałego

Scenariusze wyników oraz świadczeń są ściśle związane z Pozycjami Inwestycyjnymi. Znajdują się one w Części III Szczegółowych informacjach 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.

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 5 latach
Łączne koszty (PLN)	3 048,41 - 4 589,54	5 155,60 - 9 964,53	7 464,73 - 16 050,47
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,69% - 12,72%	4,44% - 9,19%	3,98% - 8,73%

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	0,18% - 0,29%	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	3,77% - 8,44%	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 rodzajów Pozycji Inwestycyjnych dostępnych do Umowy, w tym przede wszystkim charakterystyk Pozycji Inwestycyjnych UFK VL Multi Strategia i UFK VL Rockbridge Multi Strategia. 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, wypłaty określony % Wartości Rachunku wskazany poniżej oraz 100% Wartości Rachunku Lokacyjnego Stałego. Po zalecanym okresie Umowa umożliwia 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 określonej % Wartości Rachunku (wskazanemu w poniższej tabeli), powiększonemu o 100% Wartości Rachunku Lokacyjnego Stałego:

Rok Polisy	% Wartości Rachunku	Rok Polisy	% Wartości Rachunku	Rok Polisy	% Wartości Rachunku
1	96,00%	3	98,00%	5	99,50%
2	97,00%	4	99,00%	6 i kolejne	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 Cenami Emisyjnymi a Cenami Jednostek UFK VL Multi Strategia oraz UFK VL Rockbridge Multi Strategia, 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-obsługi-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 Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dostępnych w ramach Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Jednorazową "MultiRock Invest" 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. wyliczenia 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				
FIZ7	UFK VL	Multi Strategia	6	drugi najwyższy
FIZ9	UFK VL	Rockbridge Multi Strategia	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	Skarbiec 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				
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	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
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	1	najniższy
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	1	najniższy
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

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				
FIZ7	Łączne koszty	3 841,95	7 563,04	11 687,68
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,01%	6,66%	6,21%
FIZ9	Łączne koszty	3 841,95	7 563,04	11 687,68
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,01%	6,66%	6,21%
Fundusze akcji polskich - dużych spółek				
DWS3	Łączne koszty	4 456,28	9 388,27	14 721,46
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	11,52%	8,18%	7,72%
SKAR3	Łączne koszty	4 408,18	9 251,30	14 485,94
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	11,35%	8,04%	7,58%
Fundusze akcji polskich - małych i średnich spółek				
NB4	Łączne koszty	4 450,91	9 386,77	14 726,20
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	11,87%	8,49%	8,03%
UNK6	Łączne koszty	4 472,11	9 450,01	14 831,44
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	11,80%	8,44%	7,99%
Fundusze akcji polskich - uniwersalne				
ING3	Łączne koszty	4 207,73	8 655,80	13 507,29
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,87%	7,56%	7,10%
QUE1	Łączne koszty	4 154,35	8 500,97	13 253,23
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,71%	7,40%	6,94%
OPT3	Łączne koszty	4 571,62	9 423,81	14 184,61
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	11,56%	8,42%	7,98%
UNK3	Łączne koszty	4 446,29	9 371,19	14 699,48
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	11,51%	8,20%	7,74%
Fundusze akcji - Europa - kraje rozwijające się				
ING5A	Łączne koszty	4 195,45	8 620,02	13 446,79
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,78%	7,47%	7,01%
UNK9	Łączne koszty	4 259,62	8 099,95	11 357,20
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,39%	7,49%	7,08%
ML3	Łączne koszty	3 581,89	6 715,54	10 131,19
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,07%	5,83%	5,38%
ALT3	Łączne koszty	4 559,96	9 704,77	15 250,26
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	11,80%	8,47%	8,01%
Fundusze akcji - Świat - kraje rozwijające się				
HSBC1	Łączne koszty	3 563,19	6 726,20	10 292,83
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,44%	6,05%	5,60%
HSBC4	Łączne koszty	3 551,67	6 690,65	10 233,22
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,26%	5,91%	5,45%
ML7	Łączne koszty	3 507,86	6 372,19	9 309,84
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,76%	5,63%	5,19%
TEMP7	Łączne koszty	3 821,14	7 496,56	11 575,43
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,83%	6,52%	6,06%
SCH6	Łączne koszty	3 760,00	7 315,20	11 274,01
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,01%	6,62%	6,16%
ING7	Łączne koszty	4 095,46	8 321,35	12 950,84
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,93%	7,54%	7,09%

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	3 299,95	5 935,88	8 975,44
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,70%	5,31%	4,86%
HSBC2	Łączne koszty	3 555,58	6 703,36	10 254,81
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,58%	6,16%	5,71%
SCH7	Łączne koszty	3 756,72	7 305,35	11 257,62
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,07%	6,65%	6,20%
Fundusze akcji - USA				
JPM4	Łączne koszty	3 829,69	7 525,10	11 624,11
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,15%	6,77%	6,31%
ML2	Łączne koszty	3 529,97	6 626,43	10 126,52
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,39%	5,99%	5,54%
TEMP8	Łączne koszty	3 845,15	7 570,66	11 699,83
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,43%	6,99%	6,54%
Fundusze akcji - Świat rozwinięty				
ML1	Łączne koszty	3 529,81	6 625,67	10 125,16
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,34%	5,95%	5,50%
Fundusze akcji sektorowe				
DWS9	Łączne koszty	4 589,54	9 964,53	16 050,47
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	12,72%	9,19%	8,73%
ML9	Łączne koszty	3 563,90	6 752,74	10 399,22
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,70%	6,23%	5,78%
Fundusze indeksowe				
QUE2	Łączne koszty	4 021,21	7 490,86	10 493,92
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,80%	6,89%	6,48%
QUE3	Łączne koszty	4 164,72	8 024,91	11 535,96
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,29%	7,31%	6,89%

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	4 460,48	9 426,52	14 802,60
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	11,51%	8,19%	7,73%
NB7	Łączne koszty	4 438,69	9 359,57	14 686,83
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	11,48%	8,17%	7,71%
Fundusze polskiego rynku pieniężnego - skarbowe				
ING4	Łączne koszty	3 048,41	5 155,60	7 604,99
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,69%	4,44%	3,98%
Fundusze polskiego rynku pieniężnego - korporacyjne i pozostałe				
OPT1	Łączne koszty	3 502,75	6 435,04	9 578,28
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,83%	5,62%	5,17%
SKAR4	Łączne koszty	3 119,71	5 375,97	7 990,62
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,89%	4,62%	4,17%
UNK4	Łączne koszty	3 215,51	5 691,25	8 560,40
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,18%	4,87%	4,41%
UNK5	Łączne koszty	3 194,61	5 620,39	8 445,11
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,11%	4,82%	4,36%
Fundusze obligacji polskich skarbowe				
DWS2	Łączne koszty	3 252,17	5 796,68	8 751,29
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,27%	4,97%	4,50%
ING2	Łączne koszty	3 275,74	5 865,96	8 864,04
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,33%	5,03%	4,57%
OPT2	Łączne koszty	3 610,80	6 765,46	10 135,75
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,12%	5,91%	5,46%
SKAR2	Łączne koszty	3 404,57	6 252,59	9 508,74
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,67%	5,37%	4,91%
Fundusze obligacji polskich - korporacyjne i pozostałe				
UNK2	Łączne koszty	3 396,15	6 203,93	9 372,93
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,62%	5,35%	4,89%
ALT2	Łączne koszty	3 633,25	6 938,11	10 651,58
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,29%	5,97%	5,51%
Fundusze obligacji europejskich				
TEMP5	Łączne koszty	3 222,94	5 703,41	8 592,90
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,20%	4,89%	4,43%
Fundusze obligacji USA				
JB1	Łączne koszty	3 205,53	5 620,30	8 366,37
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,10%	4,85%	4,39%
Fundusze obligacji - Świat rozwijający się				
UNK8	Łączne koszty	3 668,55	6 976,48	10 569,09
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,31%	6,06%	5,61%

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
Globalne Fundusze obligacji				
TEMP6	Łączne koszty	3 311,79	5 941,12	8 911,25
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,39%	5,13%	4,67%
Fundusze - metale szlachetne				
DWS5	Łączne koszty	4 281,76	8 334,77	11 996,79
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,59%	7,60%	7,18%
ML5	Łączne koszty	3 290,93	5 510,11	7 464,73
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,89%	5,06%	4,66%
Fundusze surowcowe				
ML6	Łączne koszty	3 405,97	5 971,83	8 449,37
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,37%	5,36%	4,94%
TEMP9	Łączne koszty	3 553,81	6 304,36	8 823,72
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,67%	5,73%	5,32%
BPH6	Łączne koszty	4 164,31	8 023,91	11 537,40
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,29%	7,30%	6,89%
Fundusze Aktywnie Zarządzane				
VEC1	Łączne koszty	3 340,15	6 057,60	9 178,56
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,54%	5,23%	4,77%
Usługi dodatkowe				
PM1	Łączne koszty	3 755,32	7 257,82	11 087,01
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,56%	6,29%	5,83%
PM2	Łączne koszty	3 439,96	6 318,80	9 529,84
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,72%	5,46%	5,00%
PM3	Łączne koszty	4 161,85	8 421,75	12 922,46
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,61%	7,36%	6,91%
PM4	Łączne koszty	3 958,38	7 837,66	11 997,16
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,08%	6,82%	6,37%
INP	Łączne koszty	3 648,17	6 981,72	10 718,86
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,52%	6,17%	5,71%

	Struktura kosztów					
	Koszty jednorazowe		Koszty bieżące		Koszty dodatkowe	
	Koszty wejścia	Koszty wyjścia	Koszty transakcji portfelowych	Pozostałe koszty bieżące	Opłaty za wyniki	Premie motywacyjne
FIZ						
FIZ7	0,26%	0,00%	0,00%	5,94%	0,00%	0,00%
FIZ9	0,26%	0,00%	0,00%	5,94%	0,00%	0,00%
Fundusze akcji polskich - dużych spółek						
DWS3	0,26%	0,00%	0,00%	7,46%	0,00%	0,00%
SKAR3	0,25%	0,00%	0,00%	7,33%	0,00%	0,00%
Fundusze akcji polskich - małych i średnich spółek						
NB4	0,28%	0,00%	0,00%	7,76%	0,00%	0,00%
UNK6	0,27%	0,00%	0,00%	7,71%	0,00%	0,00%
Fundusze akcji polskich - uniwersalne						
ING3	0,26%	0,00%	0,00%	6,84%	0,00%	0,00%
QUE1	0,25%	0,00%	0,00%	6,68%	0,00%	0,00%
OPT3	0,22%	0,00%	0,00%	7,76%	0,00%	0,00%
UNK3	0,26%	0,00%	0,00%	7,48%	0,00%	0,00%
Fundusze akcji - Europa - kraje rozwijające się						
ING5A	0,25%	0,00%	0,00%	6,76%	0,00%	0,00%
UNK9	0,19%	0,00%	0,00%	6,90%	0,00%	0,00%
ML3	0,22%	0,00%	0,00%	5,16%	0,00%	0,00%
ALT3	0,26%	0,00%	0,00%	7,75%	0,00%	0,00%
Fundusze akcji - Świat - kraje rozwijające się						
HSBC1	0,27%	0,00%	0,00%	5,32%	0,00%	0,00%
HSBC4	0,26%	0,00%	0,00%	5,19%	0,00%	0,00%
ML7	0,20%	0,00%	0,00%	4,99%	0,00%	0,00%
TEMP7	0,25%	0,00%	0,00%	5,81%	0,00%	0,00%
SCH6	0,28%	0,00%	0,00%	5,89%	0,00%	0,00%
ING7	0,28%	0,00%	0,00%	6,81%	0,00%	0,00%
Fundusze akcji - Europa Zachodnia						
JPM1	0,27%	0,00%	0,00%	4,59%	0,00%	0,00%
HSBC2	0,28%	0,00%	0,00%	5,43%	0,00%	0,00%
SCH7	0,28%	0,00%	0,00%	5,92%	0,00%	0,00%
Fundusze akcji - USA						
JPM4	0,27%	0,00%	0,00%	6,04%	0,00%	0,00%
ML2	0,28%	0,00%	0,00%	5,27%	0,00%	0,00%
TEMP8	0,28%	0,00%	0,00%	6,26%	0,00%	0,00%
Fundusze akcji - Świat rozwinięty						
ML1	0,27%	0,00%	0,00%	5,22%	0,00%	0,00%
Fundusze akcji sektorowe						
DWS9	0,29%	0,00%	0,00%	8,44%	0,00%	0,00%
ML9	0,28%	0,00%	0,00%	5,50%	0,00%	0,00%

Fundusze indeksowe						
QUE2	0,19%	0,00%	0,00%	6,29%	0,00%	0,00%
QUE3	0,20%	0,00%	0,00%	6,70%	0,00%	0,00%
Fundusze aktywnej alokacji/absolutnej stopy zwrotu						
ALT1	0,26%	0,00%	0,00%	7,48%	0,00%	0,00%
NB7	0,26%	0,00%	0,00%	7,45%	0,00%	0,00%
Fundusze polskiego rynku pieniężnego - skarbowe						
ING4	0,22%	0,00%	0,00%	3,77%	0,00%	0,00%
Fundusze polskiego rynku pieniężnego - korporacyjne i pozostałe						
OPT1	0,21%	0,00%	0,00%	4,95%	0,00%	0,00%
SKAR4	0,22%	0,00%	0,00%	3,94%	0,00%	0,00%
UNK4	0,23%	0,00%	0,00%	4,18%	0,00%	0,00%
UNK5	0,23%	0,00%	0,00%	4,13%	0,00%	0,00%
Fundusze obligacji polskich skarbowe						
DWS2	0,23%	0,00%	0,00%	4,27%	0,00%	0,00%
ING2	0,23%	0,00%	0,00%	4,34%	0,00%	0,00%
OPT2	0,22%	0,00%	0,00%	5,24%	0,00%	0,00%
SKAR2	0,23%	0,00%	0,00%	4,67%	0,00%	0,00%
Fundusze obligacji polskich - korporacyjne i pozostałe						
UNK2	0,23%	0,00%	0,00%	4,66%	0,00%	0,00%
ALT2	0,24%	0,00%	0,00%	5,27%	0,00%	0,00%
Fundusze obligacji europejskich						
TEMP5	0,23%	0,00%	0,00%	4,19%	0,00%	0,00%
Fundusze obligacji USA						
JB1	0,22%	0,00%	0,00%	4,17%	0,00%	0,00%
Fundusze obligacji - Świat rozwijający się						
UNK8	0,23%	0,00%	0,00%	5,38%	0,00%	0,00%
Globalne Fundusze obligacji						
TEMP6	0,22%	0,00%	0,00%	4,45%	0,00%	0,00%
Fundusze - metale szlachetne						
DWS5	0,20%	0,00%	0,00%	6,99%	0,00%	0,00%
ML5	0,18%	0,00%	0,00%	4,48%	0,00%	0,00%
Fundusze surowcowe						
ML6	0,19%	0,00%	0,00%	4,75%	0,00%	0,00%
TEMP9	0,19%	0,00%	0,00%	5,13%	0,00%	0,00%
BPH6	0,20%	0,00%	0,00%	6,69%	0,00%	0,00%
Fundusze Aktywnie Zarządzane						
VEC1	0,24%	0,00%	0,00%	4,53%	0,00%	0,00%
Usługi dodatkowe						
PM1	0,23%	0,00%	0,00%	5,60%	0,00%	0,00%
PM2	0,23%	0,00%	0,00%	4,78%	0,00%	0,00%
PM3	0,23%	0,00%	0,00%	6,67%	0,00%	0,00%
PM4	0,23%	0,00%	0,00%	6,14%	0,00%	0,00%
INP	0,26%	0,00%	0,00%	5,45%	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
FIZ													
FIZ7	Zwrot po odliczeniu kosztów	n/d	n/d	n/d	37 938,12	37 765,86	37 199,79	39 561,14	42 646,08	45 327,28	40 368,32	45 067,58	49 363,01
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-5,15%	-1,90%	-1,44%	-1,11%	2,24%	2,69%	0,93%	4,30%	4,76%
FIZ9	Zwrot po odliczeniu kosztów	n/d	n/d	n/d	37 938,12	37 765,86	37 199,79	39 561,14	42 646,08	45 327,28	40 368,32	45 067,58	49 363,01
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-5,15%	-1,90%	-1,44%	-1,11%	2,24%	2,69%	0,93%	4,30%	4,76%
Fundusze akcji polskich - dużych spółek													
DWS3	Zwrot po odliczeniu kosztów	20 969,32	20 904,68	16 720,16	32 775,60	30 096,41	28 404,88	38 757,13	40 206,23	41 239,50	45 728,14	52 601,28	57 079,22
	Średni zwrot w każdym roku	-47,58%	-19,45%	-16,01%	-18,06%	-9,05%	-6,62%	-3,11%	0,17%	0,62%	14,67%	10,70%	8,95%
SKAR3	Zwrot po odliczeniu kosztów	17 587,81	18 971,95	14 667,75	31 731,35	28 123,72	25 754,44	38 411,12	39 109,82	39 403,27	46 339,35	53 241,56	57 475,97
	Średni zwrot w każdym roku	-56,03%	-22,01%	-18,18%	-20,67%	-11,08%	-8,43%	-3,97%	-0,75%	-0,30%	16,24%	11,19%	9,14%
Fundusze akcji polskich - małych i średnich spółek													
NB4	Zwrot po odliczeniu kosztów	19 802,92	21 411,34	17 274,82	34 806,48	35 333,92	36 733,86	40 566,67	45 566,35	50 162,18	46 991,35	57 864,16	66 966,99
	Średni zwrot w każdym roku	-50,49%	-18,81%	-15,46%	-12,98%	-4,05%	-1,69%	1,44%	4,73%	5,17%	17,90%	14,57%	12,98%
UNK6	Zwrot po odliczeniu kosztów	21 874,41	23 230,79	19 274,51	34 449,60	33 974,55	34 260,30	39 885,25	43 512,86	46 736,69	45 909,47	54 596,86	61 241,83
	Średni zwrot w każdym roku	-45,31%	-16,57%	-13,59%	-13,88%	-5,30%	-3,05%	-0,29%	2,97%	3,41%	15,14%	12,20%	10,74%
Fundusze akcji polskich - uniwersalne													
ING3	Zwrot po odliczeniu kosztów	20 503,49	21 059,02	16 887,96	32 842,62	30 399,72	28 941,40	38 977,09	40 822,23	42 263,62	46 089,25	53 603,80	58 675,70
	Średni zwrot w każdym roku	-48,74%	-19,25%	-15,84%	-17,89%	-8,74%	-6,27%	-2,56%	0,69%	1,14%	15,60%	11,46%	9,67%
QUE1	Zwrot po odliczeniu kosztów	20 573,34	22 231,12	18 174,32	33 762,30	31 739,18	30 468,09	38 844,75	40 380,67	41 517,44	44 481,63	50 315,86	54 234,66
	Średni zwrot w każdym roku	-48,57%	-17,78%	-14,60%	-15,59%	-7,42%	-5,30%	-2,89%	0,32%	0,76%	11,48%	8,92%	7,53%
OPT3	Zwrot po odliczeniu kosztów	17 243,17	17 292,73	12 930,03	29 817,71	23 704,62	19 526,71	36 541,51	33 680,02	30 716,79	44 689,13	47 450,75	47 832,69
	Średni zwrot w każdym roku	-56,89%	-24,39%	-20,22%	-25,46%	-16,00%	-13,36%	-8,65%	-5,57%	-5,14%	12,01%	6,54%	4,22%
UNK3	Zwrot po odliczeniu kosztów	21 682,05	21 531,55	17 399,84	32 858,02	30 351,11	28 819,14	38 898,38	40 588,80	41 875,51	45 895,59	53 111,07	57 911,41
	Średni zwrot w każdym roku	-45,79%	-18,65%	-15,34%	-17,85%	-8,79%	-6,35%	-2,75%	0,49%	0,94%	15,10%	11,09%	9,33%
Fundusze akcji - Europa - kraje rozwijające się													
ING5A	Zwrot po odliczeniu kosztów	19 125,66	19 570,46	15 295,73	31 603,08	27 962,86	25 594,05	38 445,46	39 226,90	39 604,13	46 630,05	53 858,47	58 348,01
	Średni zwrot w każdym roku	-52,19%	-21,20%	-17,49%	-20,99%	-11,25%	-8,54%	-3,89%	-0,65%	-0,20%	16,98%	11,65%	9,53%
UNK9	Zwrot po odliczeniu kosztów	7 654,98	11 200,72	7 112,57	23 906,56	14 517,48	9 423,02	33 601,61	26 132,21	20 109,90	46 970,19	46 968,87	43 591,05
	Średni zwrot w każdym roku	-80,86%	-34,58%	-29,21%	-40,23%	-28,67%	-25,11%	-16,00%	-13,23%	-12,85%	17,85%	6,16%	2,04%
ML3	Zwrot po odliczeniu kosztów	9 371,56	13 117,96	8 843,19	29 250,71	23 882,50	20 449,65	37 731,19	37 117,83	36 131,19	48 587,26	56 541,12	61 045,12
	Średni zwrot w każdym roku	-76,57%	-31,04%	-26,05%	-26,87%	-15,79%	-12,56%	-5,67%	-2,46%	-2,01%	21,99%	13,63%	10,66%
ALT3	Zwrot po odliczeniu kosztów	31 781,72	30 740,97	27 916,19	36 708,41	36 658,57	36 678,26	38 764,22	40 292,88	41 405,26	40 981,02	44 092,02	46 299,77
	Średni zwrot w każdym roku	-20,55%	-8,40%	-6,94%	-8,23%	-2,87%	-1,72%	-3,09%	0,25%	0,70%	2,51%	3,52%	3,25%

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	11 362,19	11 434,15	7 309,34	30 000,41	27 502,11	26 747,06	40 763,09	46 223,54	51 280,13	55 101,27	76 333,06	96 312,82
	Średni zwrot w każdym roku	-71,59%	-34,13%	-28,82%	-25,00%	-11,74%	-7,73%	1,94%	5,30%	5,75%	38,63%	26,35%	22,18%
HSBC4	Zwrot po odliczeniu kosztów	11 581,91	13 695,25	9 388,40	29 975,28	26 604,74	24 910,63	39 763,98	43 182,93	46 198,12	52 437,14	68 147,33	81 161,08
	Średni zwrot w każdym roku	-71,05%	-30,04%	-25,16%	-25,06%	-12,71%	-9,04%	-0,60%	2,69%	3,14%	31,83%	21,43%	17,81%
ML7	Zwrot po odliczeniu kosztów	11 953,11	13 235,49	8 956,83	26 965,76	19 788,82	15 380,04	36 362,14	33 184,05	29 965,87	48 869,17	54 759,13	56 784,13
	Średni zwrot w każdym roku	-70,12%	-30,83%	-25,87%	-32,59%	-20,91%	-17,40%	-9,09%	-6,04%	-5,61%	22,71%	12,32%	8,83%
TEMP7	Zwrot po odliczeniu kosztów	19 458,98	21 574,22	17 447,85	33 380,82	31 311,82	30 106,47	39 025,76	40 964,84	42 500,16	45 457,77	52 455,23	57 193,26
	Średni zwrot w każdym roku	-51,35%	-18,60%	-15,29%	-16,55%	-7,84%	-5,52%	-2,44%	0,81%	1,26%	13,98%	10,59%	9,00%
SCH6	Zwrot po odliczeniu kosztów	21 006,78	21 349,70	17 205,31	34 890,84	35 933,59	37 964,40	40 967,08	46 779,19	52 187,42	47 816,30	60 256,56	71 190,41
	Średni zwrot w każdym roku	-47,48%	-18,88%	-15,53%	-12,77%	-3,51%	-1,04%	2,46%	5,78%	6,22%	20,01%	16,25%	14,51%
ING7	Zwrot po odliczeniu kosztów	12 356,77	13 461,21	9 169,09	31 533,89	30 064,13	30 078,15	40 872,63	46 500,48	51 724,45	52 616,87	70 737,47	87 425,33
	Średni zwrot w każdym roku	-69,11%	-30,44%	-25,52%	-21,17%	-9,08%	-5,54%	2,22%	5,54%	5,98%	32,29%	23,03%	19,70%
Fundusze akcji - Europa Zachodnia													
JPM1	Zwrot po odliczeniu kosztów	14 960,85	18 686,44	14 365,76	33 751,92	33 597,76	34 514,19	40 652,53	45 854,90	50 653,40	48 703,30	61 641,09	72 800,98
	Średni zwrot w każdym roku	-62,60%	-22,41%	-18,52%	-15,62%	-5,65%	-2,91%	1,65%	4,98%	5,42%	22,28%	17,19%	15,07%
HSBC2	Zwrot po odliczeniu kosztów	17 042,99	19 177,35	14 874,75	34 536,21	36 335,22	39 517,24	41 883,09	49 580,39	56 873,72	50 575,28	68 021,35	85 108,19
	Średni zwrot w każdym roku	-57,39%	-21,73%	-17,95%	-13,66%	-3,15%	-0,24%	4,81%	8,21%	8,65%	27,07%	21,35%	19,02%
SCH7	Zwrot po odliczeniu kosztów	15 534,16	17 085,55	12 720,05	33 726,27	34 282,66	36 105,16	41 350,28	47 927,26	54 100,31	50 364,64	66 521,22	81 620,21
	Średni zwrot w każdym roku	-61,16%	-24,69%	-20,48%	-15,68%	-5,01%	-2,03%	3,44%	6,77%	7,21%	26,53%	20,40%	17,96%
Fundusze akcji - USA													
JPM4	Zwrot po odliczeniu kosztów	17 750,86	19 436,86	15 151,50	34 330,66	34 576,79	35 795,19	40 621,75	45 779,50	50 533,40	47 853,05	59 784,09	69 951,39
	Średni zwrot w każdym roku	-55,62%	-21,38%	-17,65%	-14,17%	-4,74%	-2,20%	1,58%	4,92%	5,36%	20,11%	15,92%	14,07%
ML2	Zwrot po odliczeniu kosztów	16 189,38	18 276,83	13 934,90	33 561,73	33 739,47	35 137,51	41 090,30	47 198,75	52 903,30	50 082,43	65 438,81	79 461,73
	Średni zwrot w każdym roku	-59,53%	-22,98%	-19,01%	-16,10%	-5,52%	-2,56%	2,77%	6,14%	6,59%	25,81%	19,70%	17,28%
TEMP8	Zwrot po odliczeniu kosztów	17 431,05	18 713,19	14 395,74	34 564,47	36 553,62	39 980,96	42 048,69	50 026,10	57 599,53	50 832,54	68 899,67	86 834,30
	Średni zwrot w każdym roku	-56,42%	-22,37%	-18,49%	-13,59%	-2,96%	-0,01%	5,24%	8,60%	9,04%	27,73%	21,90%	19,53%
Fundusze akcji - Świat rozwinięty													
ML1	Zwrot po odliczeniu kosztów	17 258,43	19 976,59	15 722,84	34 008,17	34 115,07	35 269,03	40 712,52	46 053,49	50 990,60	48 517,14	61 347,13	72 463,11
	Średni zwrot w każdym roku	-56,85%	-20,66%	-17,04%	-14,98%	-5,17%	-2,49%	1,81%	5,15%	5,60%	21,81%	16,99%	14,96%

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	19 892,22	20 877,50	16 688,67	36 512,88	41 678,49	48 143,72	43 240,16	54 024,63	64 986,58	50 998,06	71 618,68	93 940,23
	Średni zwrot w każdym roku	-50,27%	-19,49%	-16,04%	-8,72%	1,39%	3,95%	8,30%	11,78%	12,23%	28,15%	23,57%	21,54%
ML9	Zwrot po odliczeniu kosztów	15 387,08	17 359,00	12 992,99	34 395,54	36 915,81	41 150,93	42 641,11	51 938,83	60 975,16	52 601,37	74 294,51	97 197,59
	Średni zwrot w każdym roku	-61,53%	-24,29%	-20,14%	-14,01%	-2,64%	0,57%	6,77%	10,19%	10,63%	32,25%	25,16%	22,41%
Fundusze indeksowe													
QUE2	Zwrot po odliczeniu kosztów	7 055,33	7 306,16	3 909,53	21 553,31	12 211,84	7 579,16	33 778,53	26 520,71	20 603,79	52 487,31	56 753,91	55 648,08
	Średni zwrot w każdym roku	-82,36%	-43,26%	-37,19%	-46,12%	-32,67%	-28,30%	-15,55%	-12,80%	-12,43%	31,95%	13,78%	8,32%
QUE3	Zwrot po odliczeniu kosztów	17 798,24	18 083,95	13 722,74	27 870,34	19 800,41	14 640,83	34 730,96	29 017,55	23 989,56	43 475,02	42 838,24	39 981,99
	Średni zwrot w każdym roku	-55,50%	-23,25%	-19,26%	-30,32%	-20,89%	-18,21%	-13,17%	-10,15%	-9,72%	8,90%	2,53%	-0,01%
Fundusze aktywnej alokacji/absolutnej stopy zwrotu													
ALT1	Zwrot po odliczeniu kosztów	30 661,23	30 733,59	27 906,96	36 651,35	36 352,34	36 100,93	38 591,13	39 757,03	40 515,68	40 680,99	43 350,61	45 150,30
	Średni zwrot w każdym roku	-23,35%	-8,41%	-6,95%	-8,37%	-3,14%	-2,03%	-3,52%	-0,20%	0,26%	1,74%	2,88%	2,65%
NB7	Zwrot po odliczeniu kosztów	24 054,72	24 188,79	20 333,00	34 126,08	32 337,55	31 218,80	38 818,40	40 380,65	41 543,93	44 098,23	49 591,68	53 334,62
	Średni zwrot w każdym roku	-39,86%	-15,44%	-12,66%	-14,68%	-6,84%	-4,84%	-2,95%	0,32%	0,77%	10,50%	8,33%	7,06%
Fundusze polskiego rynku pieniężnego - skarbowe													
ING4	Zwrot po odliczeniu kosztów	36 235,25	35 095,20	33 173,68	37 680,07	37 283,00	36 553,18	37 907,39	37 673,76	37 048,58	38 135,40	38 067,94	37 550,03
	Średni zwrot w każdym roku	-9,41%	-4,27%	-3,67%	-5,80%	-2,32%	-1,79%	-5,23%	-1,98%	-1,52%	-4,66%	-1,64%	-1,26%
Fundusze polskiego rynku pieniężnego - korporacyjne i pozostałe													
OPT1	Zwrot po odliczeniu kosztów	26 231,97	33 877,54	31 714,20	36 349,15	34 209,69	32 047,32	37 299,77	35 750,42	33 905,77	38 028,63	37 119,80	35 640,85
	Średni zwrot w każdym roku	-34,42%	-5,39%	-4,54%	-9,13%	-5,08%	-4,34%	-6,75%	-3,67%	-3,25%	-4,93%	-2,46%	-2,28%
SKAR4	Zwrot po odliczeniu kosztów	36 629,43	35 357,36	33 493,79	37 912,40	37 879,56	37 484,09	38 063,36	38 142,92	37 821,47	38 217,92	38 411,13	38 164,88
	Średni zwrot w każdym roku	-8,43%	-4,03%	-3,49%	-5,22%	-1,80%	-1,29%	-4,84%	-1,57%	-1,11%	-4,46%	-1,34%	-0,93%
UNK4	Zwrot po odliczeniu kosztów	35 659,56	34 632,22	32 608,93	38 172,98	38 929,93	39 369,20	38 532,74	39 566,87	40 200,43	38 906,31	40 211,06	41 030,09
	Średni zwrot w każdym roku	-10,85%	-4,69%	-4,00%	-4,57%	-0,90%	-0,32%	-3,67%	-0,36%	0,10%	-2,73%	0,18%	0,52%
UNK5	Zwrot po odliczeniu kosztów	36 531,13	35 685,99	33 891,21	38 284,53	38 922,46	39 184,43	38 366,28	39 094,62	39 418,65	38 505,82	39 326,38	39 713,69
	Średni zwrot w każdym roku	-8,67%	-3,73%	-3,26%	-4,29%	-0,91%	-0,41%	-4,08%	-0,76%	-0,29%	-3,74%	-0,56%	-0,14%
Fundusze obligacji polskich skarbowe													
DWS2	Zwrot po odliczeniu kosztów	34 200,30	33 412,05	31 126,35	37 530,26	37 715,83	37 714,48	38 464,50	39 353,57	39 840,59	39 427,84	41 042,14	42 018,40
	Średni zwrot w każdym roku	-14,50%	-5,82%	-4,89%	-6,17%	-1,94%	-1,17%	-3,84%	-0,54%	-0,08%	-1,44%	0,88%	1,02%
ING2	Zwrot po odliczeniu kosztów	30 611,64	32 086,20	29 528,97	36 956,68	36 704,02	36 396,37	38 452,58	39 307,69	39 760,08	40 018,19	42 025,00	43 267,12
	Średni zwrot w każdym roku	-23,47%	-7,08%	-5,89%	-7,61%	-2,83%	-1,87%	-3,87%	-0,58%	-0,12%	0,05%	1,72%	1,67%
OPT2	Zwrot po odliczeniu kosztów	33 511,61	32 717,96	30 285,69	36 334,12	34 339,22	32 313,54	37 336,46	35 997,64	34 342,54	38 366,83	37 736,52	36 499,30
	Średni zwrot w każdym roku	-16,22%	-6,48%	-5,41%	-9,16%	-4,96%	-4,18%	-6,66%	-3,45%	-3,00%	-4,08%	-1,92%	-1,82%
SKAR2	Zwrot po odliczeniu kosztów	30 950,02	32 840,62	30 438,33	37 325,37	37 338,20	37 209,06	38 453,19	39 306,52	39 757,07	39 602,24	41 326,23	42 370,28
	Średni zwrot w każdym roku	-22,62%	-6,36%	-5,32%	-6,69%	-2,27%	-1,44%	-3,87%	-0,58%	-0,12%	-1,00%	1,12%	1,20%

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	32 506,88	32 773,44	30 354,85	37 024,58	36 457,25	35 764,36	38 150,24	38 394,76	38 235,26	39 313,85	40 422,26	40 851,50
	Średni zwrot w każdym roku	-18,73%	-6,43%	-5,37%	-7,44%	-3,04%	-2,21%	-4,62%	-1,36%	-0,90%	-1,73%	0,36%	0,43%
ALT2	Zwrot po odliczeniu kosztów	32 630,20	33 197,70	30 863,41	37 614,50	37 995,64	38 197,55	38 568,63	39 689,98	40 404,53	39 574,05	41 439,18	42 661,76
	Średni zwrot w każdym roku	-18,42%	-6,02%	-5,05%	-5,96%	-1,70%	-0,92%	-3,58%	-0,26%	0,20%	-1,08%	1,22%	1,35%
Fundusze obligacji europejskich													
TEMPS	Zwrot po odliczeniu kosztów	29 794,16	29 094,40	25 969,21	35 997,90	35 245,98	34 695,66	38 599,72	39 778,70	40 550,22	41 433,58	44 647,47	46 818,40
	Średni zwrot w każdym roku	-25,51%	-10,07%	-8,28%	-10,01%	-4,13%	-2,81%	-3,50%	-0,19%	0,28%	3,67%	4,02%	3,54%
Fundusze obligacji USA													
JB1	Zwrot po odliczeniu kosztów	24 029,67	23 644,34	19 712,64	33 274,35	30 033,67	27 632,07	37 876,93	37 604,22	36 941,62	43 213,20	46 751,86	48 652,89
	Średni zwrot w każdym roku	-39,93%	-16,08%	-13,20%	-16,81%	-9,11%	-7,13%	-5,31%	-2,04%	-1,58%	8,23%	5,91%	4,59%
Fundusze obligacji - Świat rozwijający się													
UNK8	Zwrot po odliczeniu kosztów	29 059,34	28 760,74	25 581,45	35 046,01	32 730,70	30 766,63	37 773,34	37 258,01	36 363,99	40 727,03	42 331,56	42 860,21
	Średni zwrot w każdym roku	-27,35%	-10,41%	-8,55%	-12,38%	-6,47%	-5,11%	-5,57%	-2,34%	-1,89%	1,86%	2,01%	1,48%
Globalne Fundusze obligacji													
TEMP6	Zwrot po odliczeniu kosztów	26 001,73	25 569,27	21 889,97	34 480,05	32 060,33	30 157,25	37 995,99	37 928,28	37 463,30	41 911,64	44 644,33	46 100,39
	Średni zwrot w każdym roku	-35,00%	-13,86%	-11,36%	-13,80%	-7,11%	-5,49%	-5,01%	-1,76%	-1,30%	4,90%	4,04%	3,19%
Fundusze - metale szlachetne													
DWS5	Zwrot po odliczeniu kosztów	8 311,88	16 670,87	12 295,61	27 456,05	19 271,67	14 123,77	34 747,21	28 971,70	23 902,62	43 948,24	43 637,35	40 934,09
	Średni zwrot w każdym roku	-79,22%	-25,30%	-21,02%	-31,36%	-21,61%	-18,80%	-13,13%	-10,19%	-9,79%	10,11%	3,24%	0,52%
ML5	Zwrot po odliczeniu kosztów	10 011,09	8 345,25	4 703,70	22 147,55	12 437,94	7 569,12	32 962,22	24 777,27	18 429,26	49 122,08	49 598,75	46 035,15
	Średni zwrot w każdym roku	-74,97%	-40,69%	-34,83%	-44,63%	-32,25%	-28,32%	-17,59%	-14,76%	-14,36%	23,35%	8,35%	3,41%
Fundusze surowcowe													
ML6	Zwrot po odliczeniu kosztów	12 718,11	11 303,11	7 191,40	25 544,53	17 148,57	12 235,69	34 945,89	29 510,92	24 659,66	47 824,69	50 588,43	49 749,69
	Średni zwrot w każdym roku	-68,20%	-34,38%	-29,05%	-36,14%	-24,60%	-21,09%	-12,64%	-9,64%	-9,22%	20,03%	9,14%	5,35%
TEMP9	Zwrot po odliczeniu kosztów	11 634,85	11 563,98	7 425,78	25 591,83	16 731,33	11 562,25	34 195,29	27 630,11	22 091,06	45 691,42	45 763,19	42 896,25
	Średni zwrot w każdym roku	-70,91%	-33,88%	-28,59%	-36,02%	-25,21%	-21,98%	-14,51%	-11,60%	-11,20%	14,58%	5,12%	1,63%
BPH6	Zwrot po odliczeniu kosztów	23 131,12	22 151,02	18 064,72	30 232,57	22 817,74	17 593,26	34 768,85	29 071,63	24 052,81	40 066,05	37 259,83	33 301,74
	Średni zwrot w każdym roku	-42,17%	-17,88%	-14,70%	-24,42%	-17,07%	-15,15%	-13,08%	-10,09%	-9,67%	0,17%	-2,44%	-3,78%

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	36 137,02	32 638,40	29 169,10	38 918,68	40 718,70	42 114,99	40 321,66	44 927,60	49 129,71
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-9,66%	-6,55%	-6,12%	-2,70%	0,60%	1,06%	0,81%	4,18%	4,64%
Usługi dodatkowe													
PM1	Zwrot po odliczeniu kosztów	23 247,51	26 470,60	23 166,93	34 285,32	31 780,83	29 843,66	38 047,30	38 030,31	37 614,35	42 172,41	45 140,12	46 767,15
	Średni zwrot w każdym roku	-41,88%	-12,86%	-10,35%	-14,29%	-7,38%	-5,69%	-4,88%	-1,67%	-1,22%	5,57%	4,48%	3,55%
PM2	Zwrot po odliczeniu kosztów	30 515,09	31 721,01	29 411,31	36 178,37	34 825,51	33 538,25	37 987,74	37 879,98	37 376,06	39 852,88	41 131,23	41 563,08
	Średni zwrot w każdym roku	-23,71%	-7,44%	-5,96%	-9,55%	-4,51%	-3,46%	-5,03%	-1,80%	-1,35%	-0,37%	0,96%	0,80%
PM3	Zwrot po odliczeniu kosztów	18 544,37	19 865,79	15 759,42	31 687,19	27 447,08	24 475,73	37 751,58	37 132,60	36 140,42	44 857,05	49 478,90	51 881,99
	Średni zwrot w każdym roku	-53,64%	-20,81%	-17,00%	-20,78%	-11,80%	-9,36%	-5,62%	-2,45%	-2,01%	12,44%	8,25%	6,35%
PM4	Zwrot po odliczeniu kosztów	19 827,67	23 085,02	19 297,25	32 902,40	29 413,81	26 859,71	37 869,88	37 489,15	36 722,72	43 501,60	47 216,13	49 186,24
	Średni zwrot w każdym roku	-50,43%	-16,74%	-13,57%	-17,74%	-9,74%	-7,66%	-5,33%	-2,14%	-1,70%	8,97%	6,32%	4,88%
INP	Zwrot po odliczeniu kosztów	n/d	n/d	n/d	35 963,05	32 169,28	28 473,70	39 780,02	43 302,70	46 421,61	41 676,80	48 992,93	55 905,10
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-10,09%	-7,00%	-6,57%	-0,55%	2,79%	3,25%	4,28%	7,70%	8,15%

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										
FIZ7		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,00	62,29	113,24	41 580,00	41 580,00	41 580,00
FIZ9		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,00	62,29	113,24	41 580,00	41 580,00	41 580,00
Fundusze akcji polskich - dużych spółek										
DWS3		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,97	62,30	113,19	41 953,60	41 580,00	41 746,26
SKAR3		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,90	61,87	112,34	41 579,04	41 480,11	41 373,44
Fundusze akcji polskich - małych i średnich spółek										
NB4		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,11	62,61	113,81	41 580,00	41 580,00	41 580,00
UNK6		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,04	62,39	113,41	41 580,00	41 580,00	41 580,00
Fundusze akcji polskich - uniwersalne										
ING3		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,02	62,31	113,26	41 580,00	41 580,00	41 580,00
QUE1		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,00	62,26	113,24	41 580,00	41 774,60	41 965,97
OPT3		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,47	57,43	98,84	39 555,24	35 721,24	32 252,63
UNK3		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,00	62,25	113,16	41 580,00	41 580,00	41 580,00
Fundusze akcji - Europa - kraje rozwijające się										
ING5A		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,90	61,96	112,63	41 616,22	41 604,29	41 584,34
UNK9		40 000,00	40 000,00	40 000,00	17,80	50,84	80,49	36 372,88	27 715,98	21 115,39
ML3		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,74	60,25	107,35	40 843,04	39 367,40	37 937,75
ALT3		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,97	62,32	113,24	41 961,27	41 580,00	41 766,89
Fundusze akcji - Świat - kraje rozwijające się										
HSBC1		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,12	62,67	113,94	41 580,00	41 580,00	41 580,00
HSBC4		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,03	62,35	113,34	41 580,00	41 580,00	41 580,00
ML7		40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,43	57,01	97,62	39 361,08	35 195,21	31 464,17
TEMP7		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,03	62,34	113,32	41 580,00	41 580,00	41 580,00
SCH6		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,15	62,74	114,05	41 580,00	41 580,00	41 580,00
ING7		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,14	62,71	113,99	41 580,00	41 580,00	41 580,00
Fundusze akcji - Europa Zachodnia										
JPM1		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,11	62,64	113,87	41 580,00	41 580,00	41 580,00
HSBC2		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,23	63,03	114,59	41 580,00	41 580,00	41 580,00
SCH7		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,18	62,86	114,27	41 580,00	41 580,00	41 580,00
Fundusze akcji - USA										
JPM4		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,11	62,63	113,85	41 580,00	41 580,00	41 580,00
ML2		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,16	62,78	114,13	41 580,00	41 580,00	41 580,00
TEMP8		40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,25	63,08	114,68	41 580,00	41 580,00	41 580,00

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	19,12	62,66	113,91	41 580,00	41 580,00	41 580,00
Fundusze akcji sektorowe									
DWS9	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,48	65,42	122,48	42 519,76	44 698,85	47 445,91
ML9	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,34	63,86	117,09	41 871,30	42 486,64	43 233,91
Fundusze indeksowe									
QUE2	40 000,00	40 000,00	40 000,00	17,84	51,21	81,43	36 564,38	28 128,02	21 633,98
QUE3	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,04	53,37	87,42	37 595,37	30 776,19	25 189,04
Fundusze aktywnej alokacji/absolutnej stopy zwrotu									
ALT1	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,93	62,22	113,21	41 773,90	41 675,95	41 580,00
NB7	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,98	62,25	113,24	41 580,00	41 781,48	41 979,79
Fundusze polskiego rynku pieniężnego - skarbowe									
ING4	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,78	60,69	108,73	41 033,78	39 957,02	38 901,01
Fundusze polskiego rynku pieniężnego - korporacyjne i pozostałe									
OPT1	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,65	59,17	103,97	40 376,04	37 917,11	35 601,06
SKAR4	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,81	61,07	109,90	41 202,60	40 454,61	39 712,54
UNK4	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,92	62,21	113,06	41 710,70	41 964,86	41 763,31
UNK5	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,87	61,82	112,28	41 530,51	41 463,99	41 389,58
Fundusze obligacji polskich skarbowe									
DWS2	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,90	62,04	112,94	41 636,83	41 738,63	41 832,62
ING2	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,90	62,00	112,82	41 623,92	41 689,98	41 748,08
OPT2	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,65	59,32	104,55	40 415,76	38 179,31	36 059,66
SKAR2	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,90	62,01	112,82	41 624,59	41 688,74	41 744,93
Fundusze obligacji polskich - korporacyjne i pozostałe									
UNK2	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,83	61,27	110,53	41 296,65	40 721,71	40 147,02
ALT2	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,92	62,18	113,13	41 749,55	41 664,53	41 580,00
Fundusze obligacji europejskich									
TEMP5	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,93	62,24	113,24	41 783,21	41 679,28	41 580,00
Fundusze obligacji USA									
JB1	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,77	60,62	108,55	41 000,80	39 883,26	38 788,70
Fundusze obligacji - Świat rozwijający się									
UNK8	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,75	60,36	107,69	40 888,67	39 516,08	38 182,19
Globalne Fundusze obligacji									
TEMP6	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,80	60,90	109,37	41 129,68	40 226,96	39 336,46

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	18,05	53,37	87,33	37 612,96	30 727,56	25 097,76
ML5	40 000,00	40 000,00	40 000,00	17,63	49,54	77,21	35 680,76	26 278,92	19 350,72
Fundusze surowcowe									
ML6	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,10	53,82	88,63	37 828,02	31 299,46	25 892,64
TEMP9	40 000,00	40 000,00	40 000,00	17,92	52,16	84,08	37 015,52	29 304,66	23 195,61
BPH6	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,05	53,43	87,56	37 636,38	30 833,54	25 255,45
Fundusze Aktywnie Zarządzane									
VEC1	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,00	62,28	113,22	41 580,00	41 580,00	41 580,00
Usługi dodatkowe									
PM1	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,81	61,00	109,63	41 185,22	40 335,18	39 495,07
PM2	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,80	60,87	109,25	41 120,75	40 175,73	39 244,86
PM3	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,75	60,28	107,39	40 865,11	39 383,06	37 947,45
PM4	40 000,00	40 000,00	40 000,00	18,78	60,57	108,28	40 993,17	39 761,22	38 558,85
INP	40 000,00	40 000,00	40 000,00	19,02	62,36	113,37	41 580,00	41 580,00	41 580,00