

**CEL**

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

**PRODUKT**

**Nazwa produktu:** Flexi Plus – indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

**Twórca produktu:** Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group (dalej: Vienna Life).

**Identyfikator produktu:** BRP-5024.

**Kontakt:** [www.viennalife.pl](http://www.viennalife.pl). Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr tel. 22 460 22 22.

**Właściwy organ nadzoru:** Komisja Nadzoru Finansowego.

**Data sporządzenia niniejszego dokumentu:** 19.12.2025 r.

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

**CO TO ZA PRODUKT?**

**Rodzaj:** indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (dalej: UFK) o charakterze inwestycyjno – ochronnym ze składką jednorazową, zawierane na czas nieokreślony.

**Okres**

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony,
- Umowa ubezpieczenia ulega automatycznemu rozwiązaniu na skutek braku Jednostek zgromadzonych na Indywidualnym rachunku na pokrycie opłat przewidzianych w Umowie ubezpieczenia, tj. w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego, w którym wartość Jednostek zgromadzonych na Indywidualnym rachunku nie wystarczyła na pokrycie opłat przewidzianych w Umowie ubezpieczenia.

**Cele:**

1. inwestycyjny, realizowany poprzez zapewnienie możliwości długoterminowego inwestowania środków w ramach szeregu UFK, wśród których znajdują się fundusze o różnym profilu ryzyka (akcyjne, mieszane, dłużne, gwarantowane). Ubezpieczający może wybrać jeden lub kilka UFK oferowanych w ramach produktu, wskazując w które z nich składka będzie zainwestowana. Wykaz UFK dostępnych w produkcie wskazany jest we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia oraz na stronie [www.viennalife.pl](http://www.viennalife.pl). Polityka inwestycyjna każdego UFK, ryzyko inwestycyjne, częstotliwość i metoda wycen, Dzień Wyceny Jednostek Funduszu określone są w Regulaminach funduszy,
2. zapewnienie ochrony na wypadek następujących zdarzeń:
  - 1) śmierci Ubezpieczonego,

- 2) śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w pierwszym Roku ubezpieczenia.

**Docelowy inwestor indywidualny:**

osoba, która:

1. posiada doświadczenie inwestycyjne oraz wiedzę w zakresie ubezpieczeń na życie i produktów inwestycyjnych,
  2. jest świadoma, iż inwestycje w UFK mogą przynieść znaczące zyski, ale obciążone są ponoszoną przez nią ryzykiem inwestycyjnym,
  3. akceptuje długoterminowy charakter inwestycji (min. 5 lat),
  4. dysponuje środkami, które chce zainwestować w UFK,
  5. poszukuje produktu, który poza możliwością inwestowania, zapewnia też ochronę ubezpieczeniową.
- Ubezpieczający – osoba fizyczna, osoba prawna i jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną. Ubezpieczony – osoba fizyczna, na rzecz której świadczona jest ochrona ubezpieczeniowa, która ma ukończony 12. miesiąc oraz nie więcej niż 80 lat.

Wszelkie obliczenia zawarte w niniejszym dokumencie zostały przeprowadzone dla docelowego inwestora indywidualnego, który:

1. ma 40 lat,
  2. zawarł Umowę ubezpieczenia z sumą ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego w wysokości 5 000 PLN,
  3. wpłacił Składkę jednorazową w wysokości 40 000 PLN,
  4. utrzymuje produkt do końca zalecanego okresu utrzymywania (tj. do dnia następującego po 5. Rocznicy ubezpieczenia).
- W przypadku przyjęcia odmiennych założeń, wyniki tych obliczeń będą inne.

**Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:**

W produkcie wysokość Składki jednorazowej określa we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia Ubezpieczający. Wysokość Składki jednorazowej nie może być niższa niż 10 000 PLN.

Różnica pomiędzy Składką jednorazową a opłatą pobraną przez Vienna Life z tytułu udzielania Ubezpieczonemu w pierwszym Roku ubezpieczenia ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku stanowi Składkę funduszową, która zamieniana jest na Jednostki Funduszy zgodnie z zasadami § 12 OWU.

Składka za ochronę ubezpieczeniową wynosi 36,184 zł i jest to średnia roczna składka za ryzyko ubezpieczeniowe z tytułu śmierci oraz obowiązkowe ryzyko dodatkowe w okresie trwania umowy ubezpieczenia. Wpływ kosztów ochrony ubezpieczeniowej za ryzyko śmierci i obowiązkowe ryzyko dodatkowe na zwrot z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymywania w ujęciu rocznym w scenariuszu umiarkowanym wynosi 0,06%.

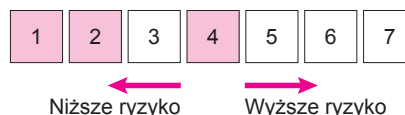
|    | Zdarzenie ubezpieczeniowe w Okresie ubezpieczenia           | Świadczenie                                                                                             |
|----|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | śmierć Ubezpieczonego                                       | suma kwot:<br>– wartość Jednostek zgromadzonych na Indywidualnym rachunku, oraz<br>– suma ubezpieczenia |
| 2. | śmierć Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku | suma ubezpieczenia                                                                                      |

Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego w pierwszym Roku ubezpieczenia w następstwie Nieszczęśliwego wypadku stanowi 10% zapłaconej Składki jednorazowej.

Pozostałe ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności Vienna Life oraz definicje świadczeń zostały wskazane w OWU.

Przykładowa wartość świadczeń została wskazana w Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje (strona nr 1).

- Vienna Life nie jest uprawniona do jednostronnego rozwiązania Umowy ubezpieczenia.

**JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?****Ogólny wskaźnik ryzyka:**

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat.

Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.



Wskaźnik ryzyka w produkcie zależy od wyboru spośród dostępnych UFK i jest różny dla poszczególnych UFK. Wskaźnik ryzyka w odniesieniu do każdego UFK znajduje się w Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

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. Wskaźnik ryzyka ma na celu umożliwienie Ci zrozumienia i porównania ryzyk związanych z inwestycją w produkt ubezpieczeniowy z UFK. Ryzyka bazowe uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka to ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe.

Zakres klas ryzyka w produkcie wynosi od 1 (najniższa) do 4 (średnia) na 7 możliwych. Oznacza to, że:

- potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako 1=bardzo małe/ 2=małe/ 4=średnie,
- złe warunki rynkowe 1–2=najprawdopodobniej nie wpłyną/ 4=mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

**Miej świadomość ryzyka walutowego w przypadku wyboru UFK w walucie obcej. Zwrot, który uzyskasz, zależy od kursu wymiany walut. Ryzyko to nie jest uwzględnione we wskaźniku przedstawionym powyżej.**

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci przez Vienna Life należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zobacz sekcja „Co się stanie, jeśli Vienna Life nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

#### Scenariusze dotyczące wyników:

Wyniki w produkcie (zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać po odliczeniu kosztów) zależą od wyboru spośród dostępnych UFK i są różne dla poszczególnych UFK.

W Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje wskazany jest zwrot z inwestycji wyrażony procentowo i kwotowo dla 4 scenariuszy: scenariusza warunków skrajnych, niekorzystnego, umiarkowanego i korzystnego.

#### Koszty w czasie:

|                                    | Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po roku | Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 5 latach |
|------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty (PLN)</b>      | 751,22 – 1038,42                           | 3682,42 – 7088,78                              |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku*</b> | 1,9% – 2,6%                                | 1,8% – 3,3%                                    |

\* Ilustruje to, że w przypadku dokonania wykupu z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4% przed uwzględnieniem kosztów i 0,7% dla UFK o najwyższych kosztach i 2,2% dla UFK o najniższych kosztach (przy założeniu, że dla UFK o najwyższych i najniższych kosztach prognozowany średni roczny zwrot przed uwzględnieniem kosztów jest taki sam).

#### Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

1. wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (5 lat), w ujęciu rocznym,
2. znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu |                                                                                                                                                                 | Jeżeli Oszczędzający dokona wykupu po zalecanym okresie utrzymywania, tj. po 5 latach                                    |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty wejścia                              | Nie pobieramy opłaty za wejście do programu                                                                                                                     | 0%                                                                                                                       |
| Koszty wyjścia                              | Koszty te mają zastosowanie wyłącznie w określonych okolicznościach, np. jeżeli Oszczędzający dokona wykupu przed upływem zalecanego okresu utrzymania produktu | Nie dotyczy, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania |

Przepisy podatkowe macierzystego państwa członkowskiego inwestora indywidualnego mogą mieć wpływ na rzeczywisty wypłacony zysk.

#### CO SIĘ STANIE, JEŚLI VIENNA LIFE NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Możesz ponieść stratę w przypadku 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 według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości (Ustawa z dn. 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).

#### JAKIE SĄ KOSZTY?

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy:

- w pierwszym roku 0 % rocznej stopy zwrotu.
- w piątym roku utrzymywania, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano jednorazowo 40 000 PLN.

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu lub sprzedająca ci ten produkt może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

Analizowane koszty zostały obliczone przy zastosowaniu metody wskazanej dla ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych w Załączniku VI do Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2021/2268 z dnia 6 września 2021 oraz 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmian dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów.



| Koszty bieżące                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |               |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Uwzględniono zarówno koszty pobierane przez Towarzystwo z jednostek powstałych z zainwestowania składek funduszowych, jak i aktualny Współczynnik kosztów całkowitych przedstawiony w prospektach informacyjnych danego Funduszu. Koszty pobierane przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych są uwzględnione w cenie Jednostki prezentowanej na stronie <a href="http://www.viennalife.pl">www.viennalife.pl</a> . | 1,80% – 3,20% |
| Koszty transakcji                                                  | Koszty transakcyjne Funduszu uwzględnione w wycenie jednostek Funduszu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 0,00% – 0,10% |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |               |
| Oplaty za wyniki                                                   | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0,00%         |

Szczegółowe zestawienie kosztów ujętych w tabeli „Struktura kosztów”, określające, kiedy i w jaki sposób mogą one różnić się od faktycznych kosztów, jakie inwestor indywidualny może ponieść oraz kiedy i w jaki sposób koszty te mogą zależeć od tego, czy inwestor indywidualny skorzysta lub nie z określonych opcji, przedstawiają OWU oraz Regulaminy funduszy.

#### ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁACIĆ PIENIĄDZE?

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony. Zalecany okres utrzymywania Umowy ubezpieczenia to co najmniej 5 lat (do dnia następującego po 5. Rocznicy ubezpieczenia); określony na podstawie:
  - okresu pobierania opłaty transakcyjnej za dokonanie Całkowitego wykupu ubezpieczenia,
  - UFK dostępnych w produkcie, które dedykowane są dla osób planujących długoterminowe oszczędzanie,
- Rezygnacja z ochrony ubezpieczeniowej (powodująca rozwiązanie Umowy ubezpieczenia):

|                                               | Odstąpienie                                                                                                                                     | Odstąpienie po otrzymaniu pierwszej informacji o Wartości wykupu ubezpieczenia przez Ubezpieczającego / Wystąpienie z Umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczonego        | Wypowiedzenie                                                                                                                                                                                             | Wypłata Całkowitego wykupu ubezpieczenia         |
|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| <b>termin</b>                                 | od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia:<br>7 dni – gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą,<br>30 dni – gdy Ubezpieczający nie jest przedsiębiorcą | 60 dni licząc od daty otrzymania od Vienna Life po raz pierwszy informacji o Wartości wykupu ubezpieczenia                                                            | w każdym czasie z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia                                                                                                                                            | po upływie okresu przysługującego na odstąpienie |
| <b>wypłacana kwota w przypadku rezygnacji</b> | wartość umorzonych Jednostek znajdujących się na Indywidualnym rachunku                                                                         | wartość umorzonych Jednostek pomniejszona o opłatę transakcyjną od 1% do 4% w zależności od wieku Ubezpieczonego (zasady i warunki pobierania opłaty określone w OWU) | wartość Całkowitego wykupu ubezpieczenia pomniejszona o opłatę transakcyjną od 1% do 4% w zależności od wieku Ubezpieczonego oraz Roku ubezpieczenia (zasady i warunki pobierania opłaty określone w OWU) |                                                  |

Masz możliwość dokonania Częściowego wykupu ubezpieczenia przed zalecanym okresem utrzymywania (zasady Częściowego wykupu, a także opłaty z nim związane określone są w § 14, § 15 OWU). Rezygnacja z Umowy ubezpieczenia przed zalecanym okresem utrzymywania wpływa na poziom ryzyka i zwrot z inwestycji.

#### JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ (REKLAMACJĘ)?

Skarga (reklamacja) związana ze świadczonymi przez Vienna Life usługami może zostać złożona:

1. na piśmie – osobiście albo wysłana przesyłką pocztową na adres: Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group, Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa albo wysłana na adres do doręczeń elektronicznych,
2. ustnie – telefonicznie na numer telefonu 22 460 22 22 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w jednostce Vienna Life,
3. elektronicznie – na adres e-mail: [reklamacje@viennalife.pl](mailto:reklamacje@viennalife.pl).

Niezależnie od trybu rozpatrywania skarg (reklamacji), masz prawo do:

1. wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego,
  2. zwrócenia się do Komisji Nadzoru Finansowego.
- Osoba fizyczna może wystąpić o przeprowadzenie przez Rzecznika Finansowego pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania

sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego (szczegółowe informacje w tym zakresie dostępne są na stronie internetowej Rzecznika Finansowego: [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)).

#### INNE ISTOTNE INFORMACJE

1. Niniejszy dokument nie jest ofertą w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego.
2. Decyzję o zakupie ubezpieczenia podejmij po wcześniejszym zapoznaniu się z pełną dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z OWU Flexi Plus oraz Regulaminami funduszy, w których znajdują się szczegółowe i kompletne informacje o ubezpieczeniu (zgodnie z przepisami Vienna Life jest zobowiązana doręczyć Ubezpieczającemu wyżej wymienione dokumenty przed zawarciem Umowy ubezpieczenia; dokumenty te dostępne są również na stronie [www.viennalife.pl](http://www.viennalife.pl)).
3. Terminom użytym w niniejszym dokumencie i niezdefiniowanym powyżej, nadaje się znaczenie określone w OWU Flexi Plus.



## RYZYKA

Tabela prezentuje wskaźnik ryzyka w odniesieniu do każdego UFK dostępnego w produkcie.

|   | UFK                                  | Wskaźnik ryzyka |   |   |   |   |   |   |
|---|--------------------------------------|-----------------|---|---|---|---|---|---|
| 1 | VIG / C-QUADRAT GreenStars ESG       | 1               | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 2 | PKO Akcji Małych i Średnich Spółek   | 1               | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 3 | PKO Akcji Plus                       | 1               | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 4 | PKO Technologii i Innowacji Globalny | 1               | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 5 | VIG / C-QUADRAT Konserwatywny        | 1               | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 6 | VIG / C-QUADRAT Obligacji            | 1               | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 7 | Gwarantowany Compensa                | 1               | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |

Założenia użyte do obliczenia wyników prezentowanych w tabelach poniżej:

1. docelowy inwestor indywidualny ma 40 lat,
2. docelowy inwestor indywidualny zawarł Umowę ubezpieczenia z sumą ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego w wysokości 5 000 PLN,
3. docelowy inwestor indywidualny wpłacił Składkę jednorazową w wysokości 40 000 PLN,
4. docelowy inwestor indywidualny utrzymuje produkt do końca zalecanego okresu utrzymywania (tj. do dnia następującego po 5. Rocznicy ubezpieczenia). W przypadku przyjęcia odmiennych założeń, wyniki tych obliczeń będą inne.

W przypadku wystąpienia Zdarzenia ubezpieczeniowego objętego odpowiedzialnością Vienna Life, osoby uprawnione otrzymają świadczenie w wysokości przedstawionej w poniższej tabeli (kwota pieniężna w PLN).

|                                        |                                                                                    | 1 rok         | 5 lat                                                                                                          |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Śmierć Ubezpieczonego                  |                                                                                    | 43650 – 49890 | 43280 – 77030                                                                                                  |
| Śmierć Ubezpieczonego w następstwie NW | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom (PLN) | 47650 – 53890 | nie dotyczy<br>Zdarzenie ubezpieczeniowe objęte odpowiedzialnością Vienna Life w okresie 1. Roku ubezpieczenia |

## SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Przebieg scenariuszy w produkcie zależy od wyboru UFK spośród dostępnych UFK i jest różny dla poszczególnych UFK.

W tabeli scenariuszy poniżej pokazano:

1. ile pieniędzy (w PLN) możesz dostać z powrotem w przypadku spieniężenia inwestycji po 1 roku i 5 latach w 4 scenariuszach: scenariuszu warunków skrajnych, niekorzystnym, umiarkowanym i korzystnym, przy założeniach wskazanych powyżej (inwestycja jednorazowa 50 000 PLN w którykolwiek z dostępnych w produkcie UFK i inne). Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja z uwzględnieniem kosztów przedstawionych w części zatytułowanej „Jakie są koszty?” Dokumentu zawierającego kluczowe informacje. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów,
2. szacunki przyszłych wyników oparte na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji; nie stanowią one dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania 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. W przypadku funduszu Gwarantowany Compensa, zgodnie z zapisami regulaminu przyjęto, że Gwarantowana Stopa Wzrostu Ceny Jednostki ogłaszana przez Vienna Life nie może być niższa od zera.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 r. – 2025 r.

|                                                                                                                                                                              |                                                        |                                                                                                         |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Tabela scenariuszy                                                                                                                                                           |                                                        |                                                                                                         |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |
| Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. |                                                        |                                                                                                         |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |
| Zalecany okres utrzymywania                                                                                                                                                  |                                                        | 5 lat                                                                                                   |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |
| Przykładowa inwestycja                                                                                                                                                       |                                                        | 40 000,00 PLN (wartość Składki jednorazowej)                                                            |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |
| Składka ubezpieczeniowa                                                                                                                                                      |                                                        | 36,184 PLN (średnioroczna wysokość składki ubezpieczeniowej)                                            |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |
| Scenariusze                                                                                                                                                                  |                                                        | Warunki skrajne                                                                                         |                                              | Niekorzystny                                 |                                              | Umiarkowany                                  |                                              | Korzystny                                    |                                              |
| Minimum                                                                                                                                                                      |                                                        | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |
| L.p.                                                                                                                                                                         | UFK                                                    | Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 1 roku                                                            | Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 5 roku | Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 5 roku | Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 5 roku | Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 5 roku |
| 1                                                                                                                                                                            | C-QUADRAT GreenStars ESG                               |                                                                                                         |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |
|                                                                                                                                                                              | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 21 790                                                                                                  | 22 040                                       | 36 270                                       | 41 380                                       | 44 040                                       | 73 030                                       | 56 160                                       | 84 430                                       |
|                                                                                                                                                                              | Średnia roczna stopa zwrotu                            | -45,5%                                                                                                  | -11,2%                                       | -9,3%                                        | 0,7%                                         | 10,1%                                        | 12,8%                                        | 40,4%                                        | 16,1%                                        |
| 2                                                                                                                                                                            | PKO Akcji Małych i Średnich Spółek                     |                                                                                                         |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |
|                                                                                                                                                                              | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 15 020                                                                                                  | 18 890                                       | 28 720                                       | 33 590                                       | 41 190                                       | 54 910                                       | 57 970                                       | 74 340                                       |
|                                                                                                                                                                              | Średnia roczna stopa zwrotu                            | -62,5%                                                                                                  | -13,9%                                       | -28,2%                                       | -3,4%                                        | 3,0%                                         | 6,5%                                         | 44,9%                                        | 13,2%                                        |
| 3                                                                                                                                                                            | PKO Akcji Plus                                         |                                                                                                         |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |
|                                                                                                                                                                              | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 11 150                                                                                                  | 13 540                                       | 25 720                                       | 27 220                                       | 42 170                                       | 50 150                                       | 59 770                                       | 76 500                                       |
|                                                                                                                                                                              | Średnia roczna stopa zwrotu                            | -72,1%                                                                                                  | -19,5%                                       | -35,7%                                       | -7,4%                                        | 5,4%                                         | 4,6%                                         | 49,4%                                        | 13,8%                                        |
| 4                                                                                                                                                                            | PKO Technologii i Innowacji Globalny                   |                                                                                                         |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |
|                                                                                                                                                                              | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 13 580                                                                                                  | 11 410                                       | 29 650                                       | 51 610                                       | 45 890                                       | 63 380                                       | 67 770                                       | 95 410                                       |
|                                                                                                                                                                              | Średnia roczna stopa zwrotu                            | -66,1%                                                                                                  | -22,2%                                       | -25,9%                                       | 5,2%                                         | 14,7%                                        | 9,6%                                         | 69,4%                                        | 19,0%                                        |
| 5                                                                                                                                                                            | VIG / C-QUADRAT Konserwatywny                          |                                                                                                         |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |
|                                                                                                                                                                              | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 35 880                                                                                                  | 34 160                                       | 37 470                                       | 37 350                                       | 40 150                                       | 41 260                                       | 43 790                                       | 45 710                                       |
|                                                                                                                                                                              | Średnia roczna stopa zwrotu                            | -10,3%                                                                                                  | -3,1%                                        | -6,3%                                        | -1,4%                                        | 0,4%                                         | 0,6%                                         | 9,5%                                         | 2,7%                                         |
| 6                                                                                                                                                                            | VIG / C-QUADRAT Obligacji                              |                                                                                                         |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |
|                                                                                                                                                                              | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 31 020                                                                                                  | 28 870                                       | 32 180                                       | 33 200                                       | 40 770                                       | 39 280                                       | 45 270                                       | 41 990                                       |
|                                                                                                                                                                              | Średnia roczna stopa zwrotu                            | -22,4%                                                                                                  | -6,3%                                        | -19,6%                                       | -3,7%                                        | 1,9%                                         | -0,4%                                        | 13,2%                                        | 1,0%                                         |
| 7                                                                                                                                                                            | Gwarantowany Compensa                                  |                                                                                                         |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |                                              |
|                                                                                                                                                                              | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 39 280                                                                                                  | 37 140                                       | 39 480                                       | 38 010                                       | 39 650                                       | 39 340                                       | 40 860                                       | 41 930                                       |
|                                                                                                                                                                              | Średnia roczna stopa zwrotu                            | -1,8%                                                                                                   | -1,5%                                        | -1,3%                                        | -1,0%                                        | -0,9%                                        | -0,3%                                        | 2,1%                                         | 0,9%                                         |

INFORMACJE NA TEMAT WYNIKÓW OSIĄGNIĘTYCH W PRZESZŁOŚCI

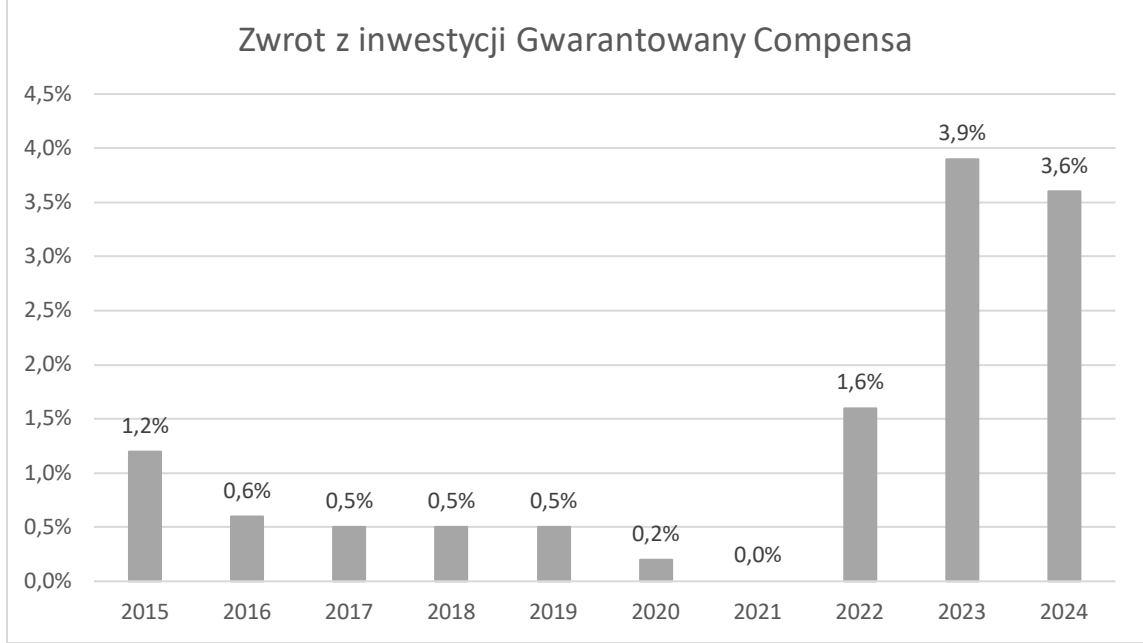
Przedstawione wyniki nie uwzględniają składki z tytułu ryzyka biometrycznego lub części kosztowej składki z tytułu ryzyka biometrycznego.  
Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.  
Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących. Wszelkie opłaty za wyjście są wyłączone z obliczeń.  
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich:

|                                      |        |
|--------------------------------------|--------|
| Nazwa funduszu                       | 10 lat |
| Gwarantowany Compensa                | 5 lat  |
| VIG / C-QUADRAT GreenStars ESG       | 5 lat  |
| PKO Akcji Małych i Średnich Spółek   | 5 lat  |
| PKO Akcji Plus                       | 5 lat  |
| PKO Technologii i Innowacji Globalny | 5 lat  |
| VIG / C-QUADRAT Konserwatywny        | 5 lat  |
| VIG / C-QUADRAT Obligacji            | 5 lat  |

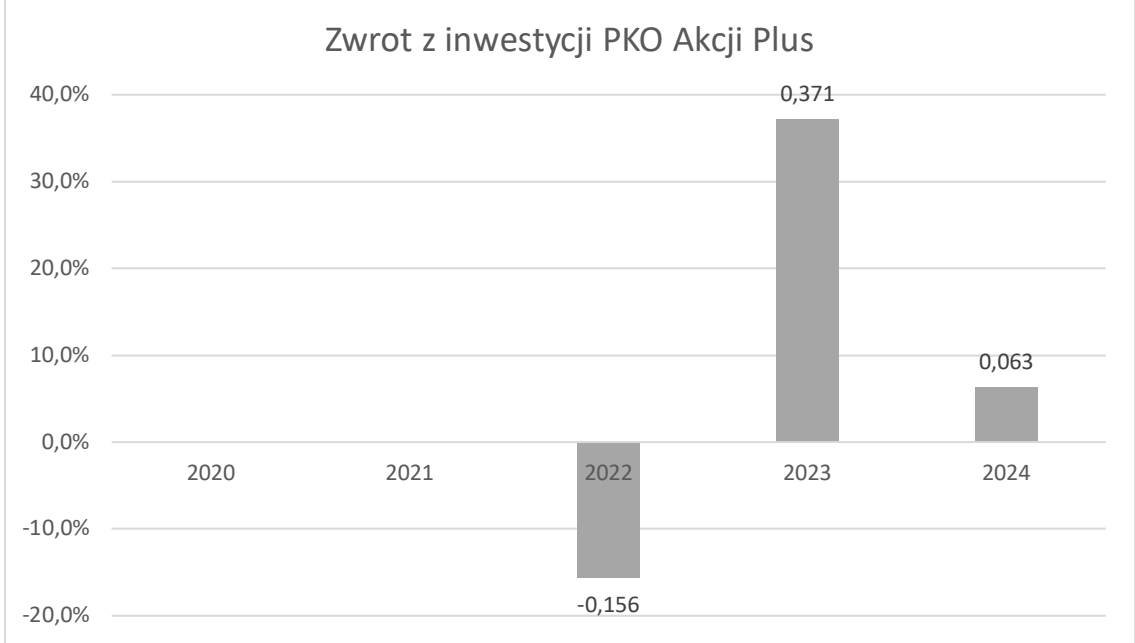
Zwrot z inwestycji UFK Gwarantowany Compensa

| rok  | Zwrot z inwestycji UFK Gwarantowany Compensa |
|------|----------------------------------------------|
| 2015 | 1,2%                                         |
| 2016 | 0,6%                                         |
| 2017 | 0,5%                                         |
| 2018 | 0,5%                                         |
| 2019 | 0,5%                                         |
| 2020 | 0,2%                                         |
| 2021 | 0,0%                                         |
| 2022 | 1,6%                                         |
| 2023 | 3,9%                                         |
| 2024 | 3,6%                                         |



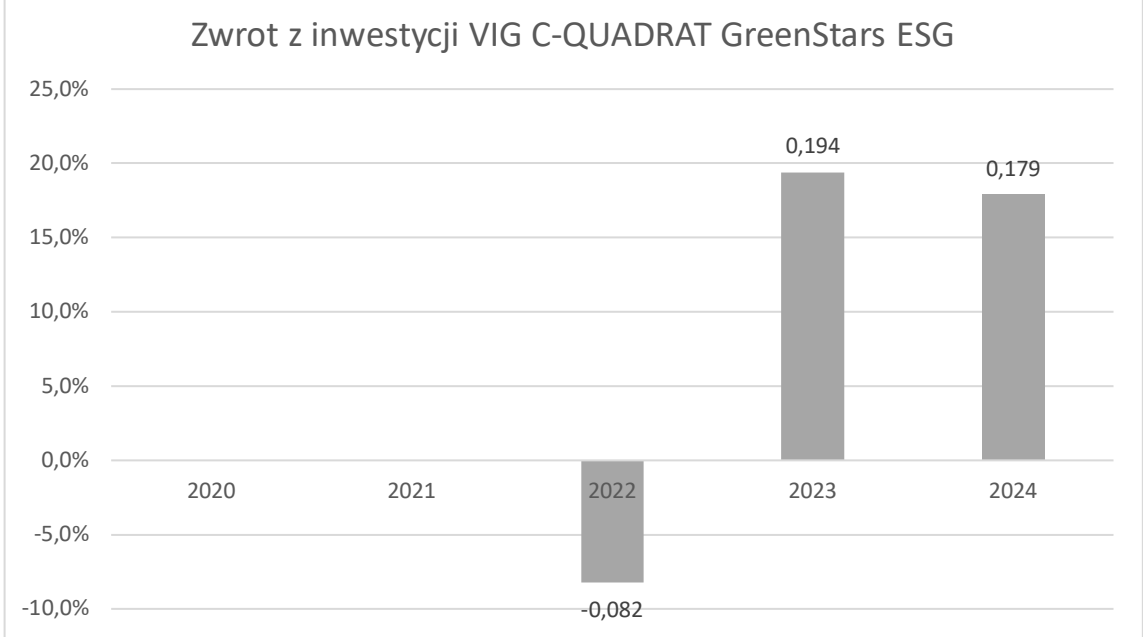
Zwrot z inwestycji UFK PKO Akcji Plus

| rok  | Zwrot z inwestycji UFK PKO Akcji Plus |
|------|---------------------------------------|
| 2020 |                                       |
| 2021 |                                       |
| 2022 | -15,6%                                |
| 2023 | 37,1%                                 |
| 2024 | 6,3%                                  |



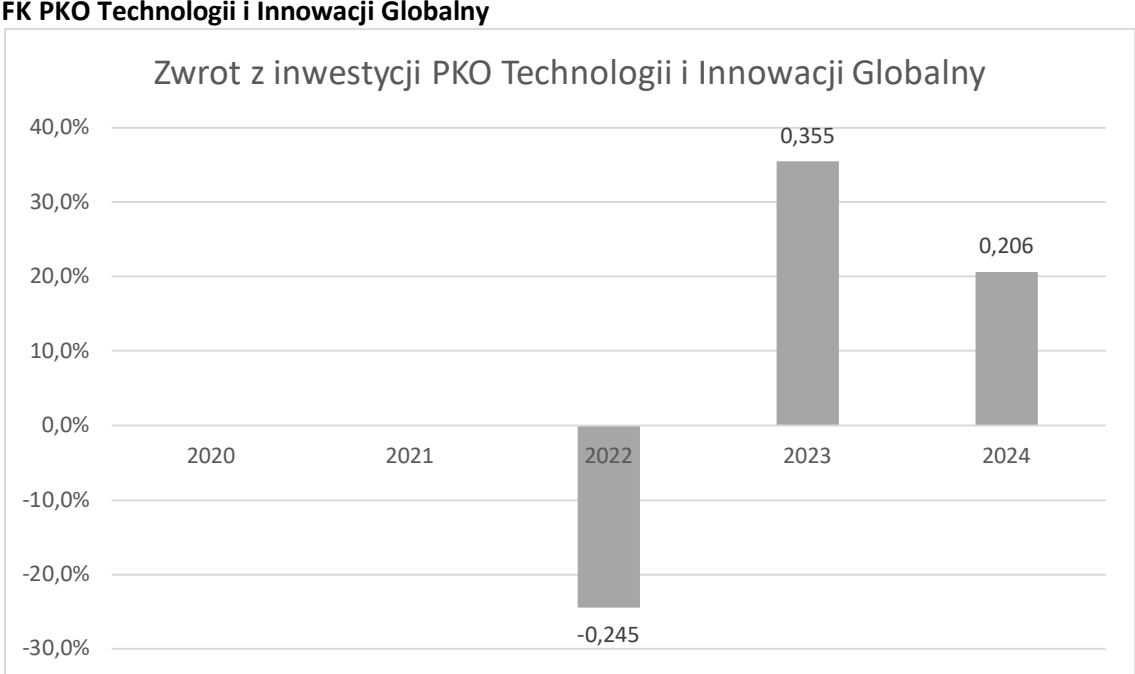
Zwrot z inwestycji UFK VIG C-QUADRAT GreenStars ESG

| rok  | Zwrot z inwestycji UFK VIG C-QUADRAT GreenStars ESG |
|------|-----------------------------------------------------|
| 2020 |                                                     |
| 2021 |                                                     |
| 2022 | -8,2%                                               |
| 2023 | 19,4%                                               |
| 2024 | 17,9%                                               |



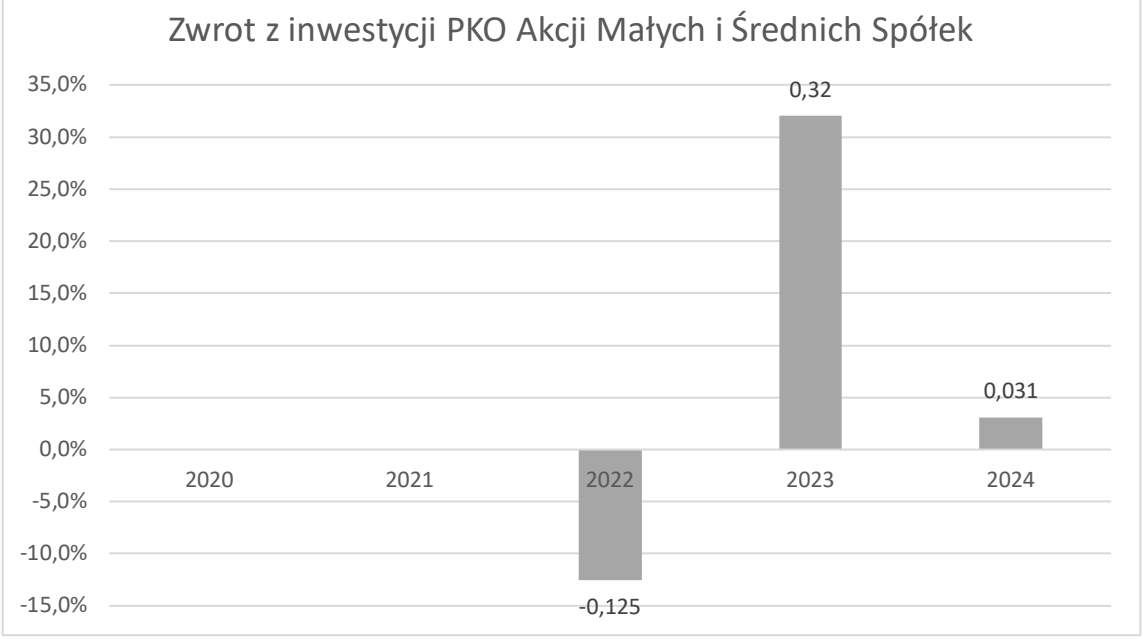
Zwrot z inwestycji UFK PKO Technologii i Innowacji Globalny

| rok  | Zwrot z inwestycji UFK PKO Technologii i Innowacji Globalny |
|------|-------------------------------------------------------------|
| 2020 |                                                             |
| 2021 |                                                             |
| 2022 | -24,5%                                                      |
| 2023 | 35,5%                                                       |
| 2024 | 20,6%                                                       |



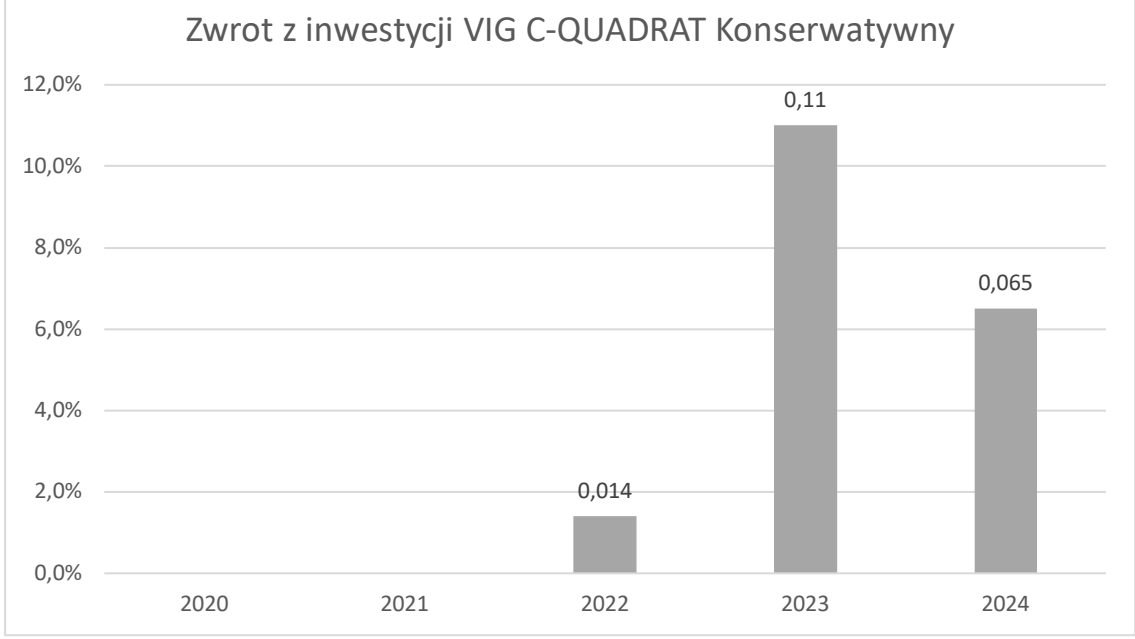
Zwrot z inwestycji UFK PKO Akcji Małych i Średnich Spółek

| rok  | Zwrot z inwestycji UFK PKO Akcji Małych i Średnich Spółek |
|------|-----------------------------------------------------------|
| 2020 |                                                           |
| 2021 |                                                           |
| 2022 | -12,5%                                                    |
| 2023 | 32,0%                                                     |
| 2024 | 3,1%                                                      |



Zwrot z inwestycji UFK VIG C-QUADRAT Konserwatywny

| rok  | Zwrot z inwestycji UFK VIG C-QUADRAT Konserwatywny |
|------|----------------------------------------------------|
| 2020 |                                                    |
| 2021 |                                                    |
| 2022 | 1,4%                                               |
| 2023 | 11,0%                                              |
| 2024 | 6,5%                                               |



Zwrot z inwestycji UFK VIG C-QUADRAT Obligacji

| rok  | Zwrot z inwestycji UFK VIG C-QUADRAT Obligacji |
|------|------------------------------------------------|
| 2020 |                                                |
| 2021 |                                                |
| 2022 | -5,1%                                          |
| 2023 | 13,0%                                          |
| 2024 | 4,3%                                           |

