

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: Compensa Maxima – indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Identyfikator produktu: BRP-0319.

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

Kontakt: www.compensa.pl. Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr tel. 22 867 66 67 lub 22 501 61 00.

Właściwy organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego.

Data sporządzenia niniejszego dokumentu: 31.12.2020 r.

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

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj: indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (dalej: UFK), stanowiące część Ubezpieczenia podstawowego Compensa Maxima o symbolu BRP-0319, ze składką regularną (miesięczną, kwartalną, półroczną, roczną) o charakterze inwestycyjnym, zawierane na czas określony.

Cele:

- inwestycyjny, realizowany poprzez zapewnienie możliwości długoterminowego inwestowania środków w ramach szeregu UFK, wśród których znajdują się fundusze o różnym profilu ryzyka. Ubezpieczający może wybrać jeden lub kilka UFK oferowanych w ramach produktu, wskazując w które z nich będzie zainwestowana Składka funduszowa. Wykaz UFK dostępnych w produkcie wskazany jest w ogólnych warunkach ubezpieczenia (dalej: OWU). Polityka inwestycyjna każdego UFK, częstotliwość i metoda wycen, Dzień wyceny Jednostek Funduszu oraz wysokość opłat za zarządzanie Funduszem określone są w Regulaminie Funduszu.

Docelowy inwestor indywidualny:

osoba, która:

- posiada doświadczenie inwestycyjne oraz wiedzę w zakresie ubezpieczeń na życie i produktów inwestycyjnych,
- jest świadoma, iż inwestycje w UFK mogą przynieść znaczące zyski, ale obarczone są ponoszonym przez nią ryzykiem inwestycyjnym,
- akceptuje długoterminowy charakter inwestycji (min. 10 lat, zalecane 20 lat),
- ma możliwość regularnego wpłacania Składek funduszowych.

Ubezpieczający – osoba fizyczna, osoba prawna i jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną.

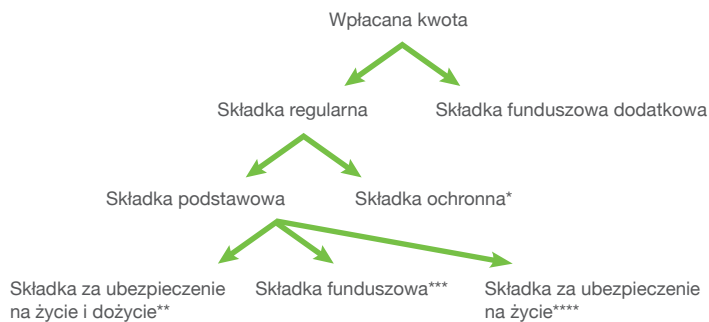
Ubezpieczony – osoba fizyczna, na rzecz której świadczona jest ochrona ubezpieczeniowa, która ma ukończony 3. miesiąc oraz nie więcej niż 57 lat.

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

- ma 40 lat,
- wpłaca Składki funduszowe, stanowiące część Składki podstawowej, z częstotliwością roczną w wysokości 4 000,00 PLN rocznie,
- utrzymuje produkt do końca zalecanego okresu utrzymywania (tj. do dnia następującego po 20. Rocznicy ubezpieczenia).

W przypadku przyjęcia odmiennych założeń, wyniki tych obliczeń będą inne.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:



* Składka z tytułu ubezpieczeń dodatkowych

** 75% Składki podstawowej

*** 24% Składki podstawowej dla osoby do 39 r.ż. lub 20% Składki podstawowej dla osoby od 40 r.ż., składka inwestowana w wybrane przez Ciebie UFK

**** 1% Składki podstawowej dla osoby do 39 r.ż. lub 5% Składki podstawowej dla osoby od 40 r.ż.

Każda wpłacana Składka podstawowa, przez cały Okres ubezpieczenia, dzielona jest na 3 części, zgodnie ze wskazanymi powyżej proporcjami – w zależności od Wzrostu Ubezpieczonego w Dniu początku odpowiedzialności.

Wysokość Składki podstawowej ustalana jest na podstawie taryfy obowiązującej w Compensa w dniu wypełnienia wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia w zależności od: długości Okresu ubezpieczenia, Wzrostu Ubezpieczonego w Dniu początku odpowiedzialności Compensa, częstotliwości opłacania Składek regularnych, wysokości sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci i na wypadek dożycia do końca Okresu ubezpieczenia – z tytułu ubezpieczenia na życie i dożycie, wysokości sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci – z tytułu ubezpieczenia na życie oraz wyników oceny ryzyka ubezpieczeniowego przeprowadzonej przez Compensa. Compensa może zaproponować podwyższenie (indeksację) Składki regularnej (zasady indeksacji określone są w § 9 OWU).

Wysokość Składki regularnej potwierdza Polisa.

Składka podstawowa przy założeniach wskazanych w części „Docelowy inwestor indywidualny” (inwestycja w Składkę funduszową 4 000 PLN rocznie w którykolwiek z dostępnych w produkcie UFK i inne) dzieli się następująco:

	Składka podstawowa w części należnej z tytułu ubezpieczenia:	Wartość składki:
1.	na życie i dożycie	15 000,00 PLN
2.	na życie i dożycie z UFK (Składka funduszowa)	4 000,00 PLN
3.	na życie	1 000,00 PLN
		20 000,00 PLN

Świadczenia w przypadku zajścia Zdarzeń ubezpieczeniowych:

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Wypłata
1. śmierć Ubezpieczonego	wartość Rachunku obliczona zgodnie z § 4 ust. 3 OWU
2. dożycie przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia	wartość Rachunku obliczona zgodnie z § 4 ust. 3 OWU

Definicje świadczeń oraz wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Compensa zostały wskazane w OWU.

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

Ubezpieczenie może zostać rozszerzone o Ubezpieczenia dodatkowe – wykaz Ubezpieczeń dodatkowych wskazany jest w OWU. Wysokości oraz rodzaje Świadczeń z Ubezpieczeń dodatkowych wskazane są w odpowiednich Ogólnych warunkach dodatkowych ubezpieczeń indywidualnych (OWDU).

Czas trwania umowy:

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony,
- Umowa ubezpieczenia ulega automatycznemu rozwiązaniu na skutek braku wpłaty Składki regularnej, pomimo bezskutecznego upływu 14-dniowego terminu wyznaczonego przez Compensa, w przypadku gdy Wartość wykupu obliczona na dzień następny po zakończeniu ostatniego okresu, za który została zapłacona Składka regularna w pełnej wysokości, wynosi mniej

niż wymagane minimum dla Wartości wykupu, o którym mowa w § 4 ust. 1 Regulaminu udziału w zysku i Wartości wykupu,

- Compensa nie jest uprawniona do jednostronnego rozwiązania Umowy ubezpieczenia.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 20 lat, tj. nie zawniosujesz o spieniężenie inwestycji do dnia następującego po 20. Roczniczy ubezpieczenia.

Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie (przed terminem wskazanym w zdaniu powyżej), 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 części z UFK produktu Compensa Maxima wynosi od 2 (niska) do 6 (druga najwyższa) na 7 możliwych. Oznacza to, że:

- potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako 2=małe/ 3=średnio małe/ 4=średnie/ 5=średnio duże/ 6=duże,
- złe warunki rynkowe 2=najprawdopodobniej nie wpłyną/ 3=prawdopodobnie nie wpłyną/ 4=mogą wpłynąć/ 5=prawdopodobnie wpłyną/ 6=najprawdopodobniej wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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 Compensa należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zobacz sekcja „Co się stanie, jeśli Compensa nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Koszty w czasie:

Inwestycja	4 000,00 PLN (roczna Składka funduszowa)		
Składka za ochronę ubezpieczeniową	ubezpieczenie na życie i dożycie z UFK stanowi część Ubezpieczenia podstawowego Compensa Maxima o symbolu BRP-0319, brak opłat związanych ze składką ochronną w części UFK		
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 Roczniczy ubezpieczenia	W przypadku spieniężenia po 10 Roczniczy ubezpieczenia	W przypadku spieniężenia po 20 Roczniczy ubezpieczenia (po zalecanym okresie utrzymywania)
Łączne koszty (PLN)	42,00 – 201,28	470,00 – 2 948,29	940,00 – 10 498,29
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	1,31 %	0,23% – 4,03%	0,12% – 3,92%

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

1. wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (20 lat), w ujęciu rocznym,
2. znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz, być może zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje jednorazowe koszty dystrybucji.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,02%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych (UFK) na potrzeby produktu (uwzględniono opłaty z tytułu Konwersji Jednostek oraz zmiany Alokacji Składki).
	Pozostałe koszty bieżące	0,10% – 3,90%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów bieżących wskazanych w sekcji „Jakie są koszty?”.
Koszty dodatkowe	Opłata za wyniki	Nie dotyczy.	Wpływ opłaty za wynik. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczy jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	Nie dotyczy.	Wpływ premii motywacyjnej.

Scenariusze dotyczące wyników:

Wyniki w części z UFK produktu Compensa Maxima (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.

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

CO SIĘ STANIE, JEŚLI COMPENSA 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 dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).

JAKIE SĄ KOSZTY?

Łączne koszty wskazane w tabeli Koszty w czasie poniżej, ponoszone przez Ciebie będą miały wpływ na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Obejmują one koszty jednorazowe (brak w produkcie), koszty bieżące (opłata za prowadzenie Rachunku podstawowego, opłaty z tytułu Konwersji Jednostek oraz zmiany Alokacji Składki w przypadku przekroczenia limitu bezpłatnych dyspozycji) i koszty dodatkowe (nie dotyczy).

Dane liczbowe przedstawione w tabeli Koszty w czasie w wierszu: Łączne koszty (PLN) są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Dane te są szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości, podane są dla umiarkowanego scenariusza wyników oraz oparte są na założeniu, że docelowy inwestor indywidualny inwestuje 4 000 PLN rocznie z częstotliwością roczną, stopa zwrotu cen UFK wynosi 3%, a koszty podmiotów Zarządzających UFK są danymi historycznymi.

Dane procentowe wskazane w wierszu: Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym pokazują, o ile łączne koszty zmniejszą zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym.

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

Analizowane koszty zostały obliczone przy zastosowaniu metody wskazanej dla ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych w Załączniku VI do Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 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 zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów.



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.

ukończenia 67 r.ż. Ze względu na charakter ochronno-inwestycyjny połączony z gromadzeniem kapitału w produkcie Compensa Maxima o symbolu BRP-0319, rekomendujemy okres 20 lat utrzymywania Umowy ubezpieczenia, a w przypadku zawarcia Umowy ubezpieczenia na okres powyżej 20 lat, nie krótszy niż okres, na który zawarto Umowę ubezpieczenia. Okres 20 lat umożliwia wykazanie maksymalnych kosztów w produkcie Compensa Maxima,

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

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony. Minimalny okres, na jaki można zawrzeć Umowę ubezpieczenia to 10 lat, maksymalny – do

- Rezygnacja z Umowy ubezpieczenia:

	Odstąpienie	Odstąpienie po otrzymaniu pierwszej informacji o wartości Całkowitego wykupu ubezpieczenia	Wystąpienie z Umowy ubezpieczenia	Wypowiedzenie	Wypłata Całkowitego wykupu ubezpieczenia
termin	od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia: 7 dni – gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą, 30 dni – gdy Ubezpieczający nie jest przedsiębiorcą	60 dni licząc od daty otrzymania od Compensa po raz pierwszy informacji o wartości Całkowitego wykupu ubezpieczenia	60 dni licząc od daty otrzymania od Compensa po raz pierwszy informacji o wartości Całkowitego wykupu ubezpieczenia	w każdym czasie z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego	po upływie okresu przysługującego na odstąpienie
wypłacana kwota w przypadku rezygnacji	Składka podstawowa (w części należnej z tytułu ub. na życie i dożycie oraz ub. na życie) i Składka ochronna, pomniejszone o należność za okres udzielanej ochrony ubezpieczeniowej + wartość Rachunku, po potrąceniu podatku, o ile jest należny	Całkowity wykup (Wartość wykupu + wartość Rachunku) po potrąceniu podatku, o ile jest należny			

Masz również możliwość dokonania Częściowego wykupu ubezpieczenia przed zalecanym okresem utrzymywania na zasadach określonych w § 18 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 Compensa usługami może zostać złożona:

- pisemnie – osobiście albo listownie na adres: Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group, Al. Jerozolimskie 162, 02-342 Warszawa lub składając pismo w każdej jednostce Compensa,
- ustnie – telefonicznie na numer telefonu 22 867 66 67 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w jednostce Compensa,
- elektronicznie – na adres e-mail: reklamacje@compensazycie.com.pl.

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

- wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego,
- 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).

INNE ISTOTNE INFORMACJE

- Niniejszy dokument nie jest ofertą w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego.
- Decyzję o zakupie ubezpieczenia podejmij po wcześniejszym zapoznaniu się z pełną dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z OWU Compensa Maxima o symbolu BRP-0319, Regulaminem udziału w zysku i Wartości wykupu o symbolu BRP-0319 oraz Regulaminami Funduszy, w których znajdują się szczegółowe i kompletne informacje o ubezpieczeniu (zgodnie z przepisami Compensa jest zobowiązana doręczyć wyżej wymienione dokumenty przed zawarciem Umowy ubezpieczenia; dokumenty te dostępne są również na stronie www.compensa.pl).
- Terminom użytym w niniejszym dokumencie i niezdefiniowanym powyżej, nadaje się znaczenie określone w OWU Compensa Maxima.

RYZYKA

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

Lp.	UFK	Wskaźnik ryzyka						
		1	2	3	4	5	6	7
1	Santander Akcji Polskich	1	2	3	4	5	6	7
2	Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek	1	2	3	4	5	6	7
3	Skarbiec Akcja	1	2	3	4	5	6	7
4	ESALIENS Akcji	1	2	3	4	5	6	7
5	UniKorona Akcje	1	2	3	4	5	6	7
6	NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych	1	2	3	4	5	6	7
7	C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN hedged)	1	2	3	4	5	6	7
8	Santander Zrównoważony	1	2	3	4	5	6	7
9	ESALIENS Strateg	1	2	3	4	5	6	7
10	C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (PLN hedged)	1	2	3	4	5	6	7
11	C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible (PLN hedged)	1	2	3	4	5	6	7
12	NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego	1	2	3	4	5	6	7
13	Santander Stabilnego Wzrostu	1	2	3	4	5	6	7
14	NN Obligacji	1	2	3	4	5	6	7
15	Santander Obligacji Skarbowych	1	2	3	4	5	6	7
16	C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged)	1	2	3	4	5	6	7
17	Gwarantowany Compensa	1	2	3	4	5	6	7

Założenia użyte do obliczenia wyników części UFK produktu Compensa Maxima prezentowanych w tabelach poniżej:

- docelowy inwestor indywidualny ma 40 lat,
- docelowy inwestor indywidualny wpłaca Składki funduszowe z częstotliwością roczną w wysokości 4 000,00 PLN rocznie,
- docelowy inwestor indywidualny utrzymuje produkt do końca zalecanego okresu utrzymywania (tj. do dnia następującego po 20. Rocznicy ubezpieczenia).

W przypadku przyjęcia odmiennych założeń, wyniki tych obliczeń będą inne.

Składka podstawowa dla docelowego inwestora indywidualnego przy założeniach wskazanych powyżej dzieli się następująco:

	Składka podstawowa w części należnej z tytułu ubezpieczenia:	Wartość składki:
1.	na życie i dożycie	15 000,00 PLN
2.	na życie i dożycie z UFK (Składka funduszowa)	4 000,00 PLN
3.	na życie	1 000,00 PLN
		20 000,00 PLN

W przypadku śmierci Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia, wypłacona wartość Rachunku obliczona zgodnie z § 4 ust. 3 OWU zostanie powiększona o sumę ubezpieczenia na życie i dożycie w wysokości 297 554,70 PLN oraz sumę ubezpieczenia na życie w wysokości 185 528,76 PLN.

W przypadku wystąpienia Zdarzenia ubezpieczeniowego objętego odpowiedzialnością Compensa, osoby uprawnione otrzymają świadczenie z części UFK ubezpieczenia Compensa Maxima w wysokości przedstawionej w poniższej tabeli (kwota pieniężna w PLN, obliczenia wykonane w scenariuszu umiarkowanym).

	Zwrot po odliczeniu kosztów (PLN)	1 rok		10 lat		20 lat	
		3 974,30 do 4 200,36	-10,52% do 5,86%	40 164,87 do 56 338,69	-9,81% do 9,40%	81 401,87 do 161 200,83	-5,03% do 4,59%
Śmierć Ubezpieczonego*							
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym							
Łączna składka za ochronę ubezpieczeniową (PLN)		ubezpieczenie na życie i dożycie z UFK stanowi część Ubezpieczenia podstawowego Compensa Maxima o symbolu BRP-0319, brak opłat związanych ze składką ochronną w części UFK					

* Podana kwota zostanie powiększona o sumę ubezpieczenia na życie i dożycie oraz sumę ubezpieczenia na życie.

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:

- ile pieniędzy (w PLN) możesz dostać z powrotem w przypadku spieniężenia inwestycji po 1 roku, 10 latach i 20 latach w 4 scenariuszach: scenariuszu warunków skrajnych, niekorzystnym, umiarkowanym i korzystnym, przy założeniach wskazanych w sekcji „Co to za produkt?” (inwestycja 4 000 PLN rocznie w którykolwiek z dostępnych w produkcie UFK i inne). Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby 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,
- szacunki przyszłych wyników oparte 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 pieniądze.

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.

Tabela scenariuszy

Inwestycja		4 000,00 PLN (roczna Składka funduszowa)											
Składka za ochronę ubezpieczeniową		ubezpieczenie na życie i dożycie z UFK stanowi część Ubezpieczenia podstawowego Compensa Maxima o symbolu BRP-0319, brak opłat związanych ze składką ochronną w części UFK											
Lp	UFK	Scenariusz warunków skrajnych			Scenariusz niekorzystny			Scenariusz umiarkowany			Scenariusz korzystny		
	Scenariusz	1 rok	10 lat	20 lat	1 rok	10 lat	20 lat	1 rok	10 lat	20 lat	1 rok	10 lat	20 lat
Zainwestowana kwota (PLN)		4 000,00	40 000,00	80 000,00	4 000,00	40 000,00	80 000,00	4 000,00	40 000,00	80 000,00	4 000,00	40 000,00	80 000,00
Santander Akcji Polskich													
1	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	701,46	26 980,69	46 786,11	3 226,39	31 677,88	60 184,89	3 988,16	40 583,24	83 036,00	4 874,08	53 827,89	121 768,31
	Średni zwrot w każdym roku	-82,46%	-7,29%	-5,45%	-19,34%	-4,28%	-2,80%	-0,30%	0,27%	0,35%	21,85%	5,34%	3,85%
Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek													
2	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	969,62	26 493,79	45 586,48	3 536,50	44 810,39	115 795,38	4 200,36	56 338,69	161 200,83	4 956,72	72 604,52	234 503,97
	Średni zwrot w każdym roku	-75,76%	-7,64%	-5,73%	-11,59%	2,06%	3,40%	5,01%	6,15%	6,28%	23,92%	10,61%	9,41%
Skarbiec Akcja													
3	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	593,10	22 465,84	36 276,58	3 149,42	31 839,83	62 042,95	4 018,74	42 429,77	90 556,71	5 067,28	59 252,33	143 536,91
	Średni zwrot w każdym roku	-85,17%	-10,81%	-8,33%	-21,26%	-4,18%	-2,49%	0,47%	1,08%	1,17%	26,68%	7,04%	5,29%
ESALIENS Akcji													
4	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	777,36	28 263,85	49 925,70	3 337,80	34 269,86	68 674,04	4 025,92	42 905,39	92 562,91	4 800,24	55 188,46	130 935,46
	Średni zwrot w każdym roku	-80,57%	-6,42%	-4,75%	-16,56%	-2,82%	-1,48%	0,65%	1,28%	1,37%	20,01%	5,78%	4,49%
UniKorona Akcje													
5	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	675,95	26 823,13	46 398,82	3 270,23	33 381,21	66 249,12	4 017,21	42 773,56	92 028,02	4 905,07	56 724,70	135 777,50
	Średni zwrot w każdym roku	-83,10%	-7,41%	-5,54%	-18,24%	-3,31%	-1,83%	0,43%	1,22%	1,32%	22,63%	6,27%	4,80%
NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych													
6	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	585,46	24 362,66	40 581,92	3 275,64	34 824,84	72 211,77	4 057,70	45 228,00	102 772,65	4 983,16	60 954,33	156 186,65
	Średni zwrot w każdym roku	-85,36%	-9,24%	-7,03%	-18,11%	-2,53%	-0,99%	1,44%	2,23%	2,33%	24,58%	7,54%	6,01%
C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN hedged)													
7	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	1 980,67	28 656,89	50 843,16	3 530,27	37 178,40	77 371,19	4 032,22	43 814,76	96 504,02	4 582,59	52 361,89	123 402,26
	Średni zwrot w każdym roku	-50,48%	-6,15%	-4,55%	-11,74%	-1,32%	-0,32%	0,81%	1,66%	1,75%	14,57%	4,85%	3,97%
Santander Zrównoważony													
8	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	1 423,56	31 546,38	58 164,95	3 556,15	38 048,65	80 706,92	4 047,69	44 684,64	100 334,41	4 575,43	53 161,48	127 692,54
	Średni zwrot w każdym roku	-64,41%	-4,36%	-3,15%	-11,10%	-0,90%	0,08%	1,19%	2,01%	2,11%	14,39%	5,12%	4,27%
ESALIENS Strateg													
9	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	1 203,32	30 744,07	56 124,30	3 463,08	34 057,90	65 662,80	3 976,88	40 164,87	81 401,87	4 532,12	48 058,18	103 548,69
	Średni zwrot w każdym roku	-69,92%	-4,84%	-3,51%	-13,42%	-2,94%	-1,92%	-0,58%	0,08%	0,17%	13,30%	3,32%	2,40%

Inwestycja	4 000,00 PLN (roczna Składka funduszowa)												
Składka za ochronę ubezpieczeniową	ubezpieczenie na życie i dożycie z UFK stanowi część Ubezpieczenia podstawowego Compensa Maxima o symbolu BRP-0319, brak opłat związanych ze składką ochronną w części UFK												
Lp	UFK	Scenariusz warunków skrajnych			Scenariusz niekorzystny			Scenariusz umiarkowany			Scenariusz korzystny		
	Scenariusz	1 rok	10 lat	20 lat	1 rok	10 lat	20 lat	1 rok	10 lat	20 lat	1 rok	10 lat	20 lat
	Zainwestowana kwota (PLN)	4 000,00	40 000,00	80 000,00	4 000,00	40 000,00	80 000,00	4 000,00	40 000,00	80 000,00	4 000,00	40 000,00	80 000,00
	C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (PLN hedged)												
10	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	3 036,84	33 023,57	61 929,67	3 694,75	38 544,34	80 023,26	4 009,93	42 745,21	91 932,38	4 351,24	47 672,33	106 653,47
	Średni zwrot w każdym roku	-24,08%	-3,50%	-2,51%	-7,63%	-0,67%	0,00%	0,25%	1,21%	1,31%	8,78%	3,17%	2,66%
	C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible (PLN hedged)												
11	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	2 525,60	32 050,65	59 427,87	3 691,60	40 584,11	89 323,92	4 059,74	45 799,09	105 410,59	4 450,10	52 055,20	126 010,08
	Średni zwrot w każdym roku	-36,86%	-4,06%	-2,93%	-7,71%	0,27%	1,04%	1,49%	2,45%	2,56%	11,25%	4,74%	4,15%
	NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego												
12	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	2 060,92	34 133,15	64 853,54	3 880,44	48 651,79	126 245,71	4 163,15	53 465,31	144 542,94	4 448,39	58 970,71	166 651,81
	Średni zwrot w każdym roku	-48,48%	-2,90%	-2,05%	-2,99%	3,54%	4,17%	4,08%	5,22%	5,35%	11,21%	6,96%	6,56%
	Santander Stabilnego Wzrostu												
13	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	2 233,06	34 424,89	65 611,02	3 770,49	41 978,20	94 078,78	4 066,92	46 247,21	107 485,84	4 369,97	51 170,02	123 792,43
	Średni zwrot w każdym roku	-44,17%	-2,74%	-1,93%	-5,74%	0,88%	1,52%	1,67%	2,63%	2,73%	9,25%	4,44%	3,99%
	NN Obligacji												
14	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	3 269,51	36 907,33	72 115,67	4 005,84	48 932,66	123 598,72	4 126,24	50 967,66	130 976,89	4 251,73	53 131,11	138 989,46
	Średni zwrot w każdym roku	-18,26%	-1,46%	-1,00%	0,15%	3,64%	3,98%	3,07%	4,37%	4,49%	6,23%	5,11%	5,01%
	Santander Obligacji Skarbowych												
15	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	3 420,87	36 477,40	70 978,71	3 949,05	44 740,28	103 051,01	4 065,72	46 511,91	108 747,77	4 187,20	48 391,39	114 910,73
	Średni zwrot w każdym roku	-14,48%	-1,67%	-1,15%	-1,27%	2,04%	2,35%	1,64%	2,73%	2,84%	4,68%	3,44%	3,33%
	C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged)												
16	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	3 107,88	36 447,01	70 910,02	3 920,86	45 051,58	105 369,08	4 081,79	47 484,20	113 368,21	4 242,56	50 106,58	122 249,87
	Średni zwrot w każdym roku	-22,30%	-1,69%	-1,16%	-1,98%	2,16%	2,55%	2,01%	3,10%	3,21%	6,06%	4,06%	3,88%
	Gwarantowany Compensa												
17	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	3 954,35	39 557,89	79 101,82	3 973,15	40 533,57	82 899,48	3 974,30	40 548,96	82 941,28	3 975,52	40 564,42	82 983,19
	Średni zwrot w każdym roku	-1,15%	-0,19%	-0,11%	-0,58%	0,25%	0,34%	-0,62%	0,26%	0,34%	-0,51%	0,26%	0,35%