

KID-FTS-210607-ZA-210607

Future Saver

Dokument zawierający Kluczowe Informacje

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 Regularną Future Saver |
| TWÓRCA PRODUKTU: | Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group (dalej: Vienna Life) |
| STRONA INTERNETOWA TWÓRCY PRODUKTU: | www.viennalife.pl |
| WŁAŚCIWY ORGAN NADZORU TWÓRCY PRODUKTU: | Komisja Nadzoru Finansowego |
| DATA SPORZĄDZENIA DOKUMENTU: | 07 czerwca 2021 r. |

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

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 długoterminowe oparte na wpłatach regularnych z możliwością alokacji kwot dodatkowych w minimalnej wysokości 100 PLN. Celem zawarcia Umowy jest ochrona Twojego życia oraz długoterminowe inwestowanie środków pochodzących ze składek, na Twoje ryzyko, we wskazane przez Ciebie Pozycje Inwestycyjne, w całym okresie trwania Umowy. Produkt nie ma na celu realizacji zysków w krótkim horyzoncie czasowym.

Zawarcie Umowy wiąże się z inwestycją składek w różne Pozycje Inwestycyjne – Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe (UFK), Portfele Modelowe i inne usługi dodatkowe oraz narzędzia inwestycyjne. Zwrot z inwestycji zależy od wyników wybranych przez Ciebie Pozycji Inwestycyjnych, które charakteryzują się zróżnicowanym rodzajem polityki inwestycyjnej, profilem ryzyka oraz zakładanym poziomem stóp zwrotu w rekomendowanym czasie trwania inwestycji. To, jakie Pozycje Inwestycyjne wybierzesz, zależy od Twojej skłonności do podejmowania ryzyka.

Masz możliwość wyboru spośród 47 Pozycji Inwestycyjnych. Opis celu inwestycyjnego, charakterystykę aktywów poszczególnych UFK oraz zasady ich dywersyfikacji znajdziesz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych i Regulaminach Portfeli Modelowych oraz Usług Dodatkowych. Informacje dotyczące Pozycji Inwestycyjnych, w tym profil ryzyka każdego z nich określone są również w Części I Szczegółowych informacji na temat Pozycji Inwestycyjnych, stanowiących Załącznik do niniejszego dokumentu.

Docelowy inwestor indywidualny to osoba:

- fizyczna, która ukończyła 18 lat i nie ukończyła 56 lat,
- dysponująca stabilnym dochodem umożliwiającym dokonywanie regularnych wpłat przynajmniej przez 10 lat,
- skłonna zaakceptować długookresowy (powyżej 10 lat) horyzont inwestycyjny,
- świadoma rodzaju kupowanego produktu, która rozumie, z jakimi ryzykami wiąże się zawarcie umowy ubezpieczenia na życie z UFK,
- akceptująca ryzyko straty związane z inwestowaniem środków w Pozycje Inwestycyjne o różnym profilu ryzyka.

Twój rachunek składa się z Części Bazowej, na której zapisujemy środki pochodzące ze Składek Regularnych oraz Części Wolnej, na której zapisujemy środki pochodzące ze Składek Dodatkowych. Produkt daje możliwość skorzystania po okresie pierwszych 10 Lat Polisy z trybu bezskładkowego. W trakcie trwania Umowy możesz dokonywać częściowych wypłat, pod warunkiem utrzymania Minimalnego Salda, które wynosi 12 000 PLN.

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, śmierć Ubezpieczonego lub odstąpienie,
- 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 opłacania Składek Regularnych, z częstotliwością miesięczną w wysokości co najmniej 200 PLN miesięcznie. Składka Regularna w całości 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.

Średnia wysokość opłaty za ryzyko w stosunku do Składki Regularnej rocznej wyliczona dla Klienta w wieku 38 lat wynosi: 1,14%.

Szacunkowa średnia zainwestowana kwota rocznie wynosi: 4 000 PLN.

Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group

Produkt ten ma termin zapadalności ustalony jako Data Dożycia – jest to dzień poprzedzający Rocznicę Polisy następującą po ukończeniu przez Ubezpieczonego 65 roku życia.

Nie jesteśmy uprawnieni do jednostronnego rozwiązania Umowy.

Twoja Umowa zostanie automatycznie rozwiązana wskutek:

- braku zapłaty Składki Regularnej – z upływem 30. dnia licząc od dnia wymagalności zaległej składki, po uprzednim wezwaniu do jej zapłaty,
- 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

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|
|---|---|---|---|---|---|---|

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 10 lat (zalecany okres utrzymania). Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może będziesz musiał ponieść duże koszty dodatkowe, aby spieniężyć inwestycję wcześniej. Szczegóły znajdziesz w opisie Świadczenia Wykupu.

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.

Scenariusze dotyczące wyników

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

- Świadczenie z tytułu śmierci – 112% Wartości Części Bazowej oraz 100% Wartości Części Wolnej Rachunku.
- Świadczenie Wykupu – określony % Wartości Części Bazowej Rachunku powiększony o 100% Wartości Części Wolnej Rachunku.
- Świadczenie Dożycia - 100% Wartości całego Rachunku.

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

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

Możesz ponieść stratę w następujących sytuacjach:

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

JAKIE SĄ KOSZTY?

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

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 PLN rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

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

Inwestycja (4 000 PLN w skali roku)

| Scenariusze | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 5 latach | W przypadku spieniężenia po 10 latach |
|---------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Łączne koszty | 210,81 - 311,81 | 1 980,21 - 5 624,24 | 4 683,54 - 25 932,31 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 9,65% - 15,87% | 3,99% - 8,85% | 2,39% - 7,17% |

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

| | | | |
|--------------------|--------------------------------|---------------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | 0,00% - 0,00% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | 0,00% - 0,00% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności. |
| | Koszty transakcji portfelowych | 0,00% - 0,00% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| Koszty bieżące | Pozostałe koszty bieżące | 2,39% - 7,17% | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz ww. kosztów. |
| | Opłaty za wyniki | 0,00% - 0,00% | Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny y o x%. |
| Koszty dodatkowe | Premie motywacyjne | 0,00% - 0,00% | Wpływ premii motywacyjnych. Potrącimy je, jeżeli inwestycja osiągnęła lepszy wynik niż x%. |

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

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

Zalecany minimalny okres trwania Umowy: 10 lat.

Zalecana długość trwania horyzontu inwestycyjnego Umowy wynika z potrzeby zapewnienia odpowiednio długiego czasu pozwalającego na zbudowanie kapitału pochodzącego z wpłat regularnych. Rozwiązanie Umowy przed upływem tego okresu wpływa na poziom ryzyka i zwrotu z inwestycji. Z uwagi na dużą zmienność rynków, na których inwestują UFK, zwłaszcza te o ponadprzeciętnym i wysokim poziomie ryzyka, spieniężenie inwestycji przed zalecanym okresem utrzymania może zwiększać ryzyko straty. W przypadku rozwiązania Umowy przed upływem 10 lat, wypłacimy określony % Wartości Części Bazowej Rachunku wskazany poniżej oraz 100% Wartości Części Wolnej. 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 określonemu % Wartości Części Bazowej Rachunku (wskazanemu w poniższej tabeli), powiększonemu o 100% Wartości Części Wolnej:

| Rok Polisy | pierwsze 10 Lat Polisy | od 11 Roku Polisy |
|------------------------------------|------------------------|-------------------|
| % Wartości Części Bazowej Rachunku | 96% | 100% |

W trakcie trwania Umowy możesz dokonywać częściowych wypłat ze środków zgromadzonych na Rachunku, pod warunkiem utrzymania Minimalnego Salda Części Bazowej Rachunku.

Ponadto masz możliwość odstąpienia od Umowy w 2 terminach:

- 30 dni od zawarcia Umowy – w takim przypadku przysługuje zwrot wpłaconej składki z uwzględnieniem zmian Cen Jednostek UFK, pomniejszonej o opłaty za okres udzielanej ochrony,
- 60 dni od otrzymania pierwszej informacji o wysokości świadczeń (doręczanej między 10 a 14 miesiącem trwania Umowy) – w takim przypadku wypłacimy Świadczenie Wykupu.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Skargę dotyczącą produktu lub działań agenta możesz złożyć do nas:

- korespondencyjnie - na adres naszej siedziby przy Al. Jerozolimskich 162A w Warszawie
- pocztą elektroniczną - na adres e-mail: reklamacje@viennialife.pl
- osobiście - w naszej siedzibie przy Al. Jerozolimskich 162A w Warszawie
- 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 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.

ZRÓWNOWAŻONY ROZWÓJ

- Cyklicznie badamy poziom zaangażowania naszych partnerów biznesowych w kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem.
- Dokładamy należytej staranności, aby nasza oferta produktowa nie uwzględniała rozwiązań, które mogłyby wiązać się z groźbą wystąpienia ryzyk dla zrównoważonego rozwoju.
- Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w tym produkcie są nieistotne, ponieważ w ramach dostępnej oferty UFK, zaangażowanie inwestycyjne w sektor zagrożony wystąpieniem ryzyk dla zrównoważonego rozwoju jest nieznaczące.

Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group

adres: Al. Jerozolimskie 162A; 02-342 Warszawa; NIP: 951-19-33-418; infolinia: 801 888 000, +48 22 460 22 22; e-mail: info@viennialife.pl; web: www.viennialife.pl
KRS: Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego - numer KRS 0000056463; kapitał zakładowy: 141 000 000 PLN (opłacony w całości)

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

CZĘŚĆ I

| Prezentacja ryzyka (w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego) | | | Klasy ryzyka | |
|--|--------|---|--|--------------------------|
| | | | Wskaźnik ryzyka 1-7 (niższe-wyższe) | Opis wskaźnika ryzyka |
| Fundusze akcji polskich - dużych spółek | | | | |
| DWS3 | UFK VL | Investor Parasol Subfundusz Investor Akcji Spółek Dywidendowych | 6 | drugi najwyższy |
| SKAR3 | UFK VL | Skarbiec Subfundusz Skarbiec - Akcja | 6 | drugi najwyższy |
| Fundusze akcji polskich - małych i średnich spółek | | | | |
| UNK6 | UFK VL | Generali Fundusze Subfundusz Generali Akcje Małych i Średnich Spółek | 5 | średnio wysoki |
| Fundusze akcji polskich - uniwersalne | | | | |
| ING3 | UFK VL | NN Parasol NN Subfundusz Akcji | 6 | drugi najwyższy |
| QUE1 | UFK VL | Quercus Parasolowy Subfundusz Quercus Agresywny | 6 | drugi najwyższy |
| ING5A | UFK VL | NN Parasol NN Subfundusz Polski Odpowiedzialnego Inwestowania | 6 | drugi najwyższy |
| Fundusze akcji - Europa - kraje rozwijające się | | | | |
| UNK9 | UFK VL | Generali Fundusze Subfundusz Generali Akcje: Turcja | 7 | najwyższy |
| FF3 | UFK VL | Fidelity Funds - EMEA Fund Hedged PLN | 6 | drugi najwyższy |
| 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 |
| ING7 | UFK VL | NN Specjalistyczny NN Subfundusz Japonia (L) | 6 | drugi najwyższy |
| SCH6 | UFK VL | Schroder ISF Asian Opportunities Hedged PLN | 6 | drugi najwyższy |
| SCH9 | UFK VL | Schroder ISF Frontier Markets Equity Hedged PLN | 5 | średnio wysoki |
| ML10 | UFK VL | BGF Latin American Fund Hedged PLN | 7 | najwyższy |
| Fundusze akcji - Europa Zachodnia | | | | |
| JPM1 | UFK VL | JPMorgan Funds - Europe Equity Fund | 6 | drugi najwyższy |
| SCH7 | UFK VL | Schroder ISF EURO Equity Hedged PLN | 6 | drugi najwyższy |
| FF1 | UFK VL | Fidelity Funds - European Dynamic Growth Fund Hedged PLN | 6 | drugi najwyższy |
| Fundusze akcji - USA | | | | |
| ML2 | UFK VL | BGF US Basic Value Fund | 6 | drugi najwyższy |
| TEMP8 | UFK VL | Franklin Templeton Subfundusz Franklin U.S. Opportunities Fund Hedged PLN | 6 | drugi najwyższy |
| FF2 | UFK VL | Fidelity Funds - America Fund Hedged PLN | 6 | drugi najwyższy |
| Fundusze akcji - Świat rozwinięty | | | | |
| FF4 | UFK VL | Fidelity Funds - Global Dividend Fund Hedged PLN | 5 | średnio wysoki |
| ML11 | UFK VL | BGF Global Equity Income Hedged PLN | 5 | średnio wysoki |
| Fundusze akcji sektorowe | | | | |
| DWS9 | UFK VL | Investor Parasol Specjalistyczny Subfundusz Investor Nowych Technologii | 6 | drugi najwyższy |
| ML9 | UFK VL | BGF World Healthscience | 6 | drugi najwyższy |
| PKO1 | UFK VL | PKO Parasolowy Subfundusz PKO Technologii i Innowacji Globalny | 6 | drugi najwyższy |
| SKAR6 | UFK VL | Skarbiec Subfundusz Skarbiec Spółek Wzrostowych | 6 | drugi najwyższy |
| Fundusze indeksowe | | | | |
| QUE2 | UFK VL | Quercus Parasolowy Subfundusz Quercus lev | 7 | najwyższy |
| QUE3 | UFK VL | Quercus Parasolowy Subfundusz Quercus short | 6 | drugi najwyższy |
| Fundusze aktywnej alokacji/absolutnej stopy zwrotu | | | | |
| DWS12 | UFK VL | Investor Parasol Subfundusz Investor Zabezpieczenia Emerytalnego | 4 | średni |

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 polskiego rynku pieniężnego - skarbowe | | | | |
| ING4 | UFK VL | NN Parasol NN Subfundusz Konserwatywny | 1 | najniższy |
| Fundusze polskiego rynku pieniężnego - korporacyjne i pozostałe | | | | |
| UNK4 | UFK VL | Generali Fundusze Subfundusz Generali Korona Dochodowy | 2 | niski |
| Fundusze obligacji polskich skarbowe | | | | |
| DWS2 | UFK VL | Investor Parasol Subfundusz Investor Obligacji | 3 | średnio niski |
| ING2 | UFK VL | NN Parasol NN Subfundusz Obligacji | 3 | średnio niski |
| Fundusze obligacji polskich - korporacyjne i pozostałe | | | | |
| UNK2 | UFK VL | Generali Fundusze Subfundusz Generali Korona Obligacje | 3 | średnio niski |
| Fundusze obligacji europejskich | | | | |
| TEMP5 | UFK VL | Franklin Templeton Subfundusz Franklin European Total Return Fund | 3 | średnio niski |
| Fundusze obligacji - świat rozwijający się | | | | |
| UNK8 | UFK VL | Generali Fundusze Subfundusz Generali Obligacje: Nowa Europa | 4 | średni |
| Globalne Fundusze obligacji | | | | |
| FF5 | UFK VL | Fidelity Funds - Sustainable Strategic Bond Hedged PLN | 3 | średnio niski |
| Fundusze - metale szlachetne | | | | |
| DWS5 | UFK VL | Investor Parasol Specjalistyczny Subfundusz Investor Gold Otwarty | 5 | średnio wysoki |
| Fundusze surowcowe | | | | |
| TEMP9 | UFK VL | Franklin Templeton Subfundusz Franklin Natural Resources Fund Hedged PLN | 7 | najwyższy |
| ML12 | UFK VL | BGF Nutrition Hedged PLN | 6 | drugi najwyższy |
| Fundusze Aktywnie Zarządzane | | | | |
| INPLUS | UFK VL | inPlus | 6 | drugi najwyższy |
| VEC1 | UFK VL | Emerytalny Plus | 6 | drugi najwyższy |
| VL01 | UFK VL | inPlus Pro | 6 | drugi najwyższy |
| Usługi dodatkowe | | | | |
| PM1 | | Portfel Modelowy Zrównoważony | 6 | drugi najwyższy |
| PM2 | | Portfel Modelowy Stabilnego Wzrostu | 6 | drugi najwyższy |
| PM3 | | Portfel Modelowy Akcyjny | 6 | drugi najwyższy |
| PM4 | | Portfel Modelowy Aktywnej Alokacji | 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 |
| Fundusze akcji polskich - dużych spółek | | | | |
| DWS3 | Łączne koszty | 286,16 | 4 234,79 | 15 409,45 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 13,90% | 7,54% | 5,90% |
| SKAR3 | Łączne koszty | 286,56 | 3 798,20 | 11 986,07 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 13,36% | 7,61% | 6,00% |
| Fundusze akcji polskich - małych i średnich spółek | | | | |
| UNK6 | Łączne koszty | 277,06 | 3 695,61 | 11 942,72 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 13,07% | 7,13% | 5,51% |
| Fundusze akcji polskich - uniwersalne | | | | |
| ING3 | Łączne koszty | 263,28 | 3 262,45 | 9 873,20 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 12,25% | 6,47% | 4,86% |
| QUE1 | Łączne koszty | 277,68 | 3 765,07 | 12 407,79 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 13,17% | 7,15% | 5,53% |
| ING5A | Łączne koszty | 260,34 | 3 089,84 | 8 941,62 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 11,94% | 6,35% | 4,76% |
| Fundusze akcji - Europa - kraje rozwijające się | | | | |
| UNK9 | Łączne koszty | 266,94 | 2 865,12 | 7 408,08 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 11,54% | 6,71% | 5,14% |
| FF3 | Łączne koszty | 245,77 | 2 827,99 | 8 079,10 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 11,37% | 5,63% | 4,02% |
| Fundusze akcji - Świat - kraje rozwijające się | | | | |
| HSBC1 | Łączne koszty | 256,05 | 3 398,88 | 11 307,45 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 12,33% | 6,01% | 4,37% |
| HSBC4 | Łączne koszty | 248,64 | 2 994,61 | 8 968,35 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 11,67% | 5,72% | 4,11% |
| ING7 | Łączne koszty | 277,37 | 3 687,67 | 11 859,33 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 13,06% | 7,15% | 5,53% |
| SCH6 | Łączne koszty | 268,16 | 3 760,31 | 13 154,02 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 12,99% | 6,62% | 4,97% |
| SCH9 | Łączne koszty | 260,06 | 3 211,26 | 9 731,07 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 12,13% | 6,30% | 4,69% |
| ML10 | Łączne koszty | 242,94 | 2 619,29 | 7 013,69 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 10,97% | 5,56% | 3,97% |
| Fundusze akcji - Europa Zachodnia | | | | |
| JPM1 | Łączne koszty | 235,40 | 2 687,61 | 7 694,35 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 11,05% | 5,06% | 3,44% |
| SCH7 | Łączne koszty | 258,63 | 3 224,45 | 9 903,88 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 12,13% | 6,22% | 4,60% |
| FF1 | Łączne koszty | 255,43 | 3 361,92 | 11 078,58 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 12,28% | 5,98% | 4,35% |

| 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 - USA | | | | |
| ML2 | Łączne koszty | 247,74 | 2 997,95 | 9 036,08 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 11,66% | 5,67% | 4,05% |
| TEMP8 | Łączne koszty | 274,79 | 4 022,05 | 14 717,86 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 13,42% | 6,94% | 5,29% |
| FF2 | Łączne koszty | 248,03 | 2 971,66 | 8 852,50 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 11,62% | 5,70% | 4,08% |
| Fundusze akcji - Świat rozwinięty | | | | |
| FF4 | Łączne koszty | 245,56 | 2 845,17 | 8 191,34 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 11,40% | 5,61% | 4,00% |
| ML11 | Łączne koszty | 247,20 | 2 963,50 | 8 844,61 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 11,60% | 5,65% | 4,04% |
| Fundusze akcji sektorowe | | | | |
| DWS9 | Łączne koszty | 295,38 | 4 882,00 | 20 384,29 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 14,78% | 7,98% | 6,31% |
| ML9 | Łączne koszty | 252,15 | 3 239,64 | 10 413,89 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 12,06% | 5,83% | 4,20% |
| PKO1 | Łączne koszty | 275,42 | 4 088,21 | 15 230,18 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 13,51% | 6,96% | 5,30% |
| SKAR6 | Łączne koszty | 311,81 | 5 624,24 | 25 932,31 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 15,87% | 8,85% | 7,17% |
| Fundusze indeksowe | | | | |
| QUE2 | Łączne koszty | 253,99 | 2 637,70 | 6 718,09 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 11,02% | 6,13% | 4,56% |
| QUE3 | Łączne koszty | 256,95 | 2 742,08 | 7 134,89 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 11,24% | 6,26% | 4,69% |
| Fundusze aktywnej alokacji/absolutnej stopy zwrotu | | | | |
| DWS12 | Łączne koszty | 280,06 | 3 901,88 | 13 250,27 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 13,38% | 7,26% | 5,64% |
| Fundusze polskiego rynku pieniężnego - skarbowe | | | | |
| ING4 | Łączne koszty | 210,81 | 1 980,21 | 4 683,54 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 9,65% | 3,99% | 2,39% |
| Fundusze polskiego rynku pieniężnego - korporacyjne i pozostałe | | | | |
| UNK4 | Łączne koszty | 228,94 | 2 440,64 | 6 537,88 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 10,58% | 4,82% | 3,21% |
| Fundusze obligacji polskich skarbowe | | | | |
| DWS2 | Łączne koszty | 230,82 | 2 492,33 | 6 755,88 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 10,68% | 4,90% | 3,30% |
| ING2 | Łączne koszty | 231,94 | 2 533,81 | 6 944,56 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 10,76% | 4,95% | 3,34% |
| Fundusze obligacji polskich - korporacyjne i pozostałe | | | | |
| UNK2 | Łączne koszty | 237,35 | 2 636,35 | 7 321,23 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 10,97% | 5,23% | 3,62% |

| 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 obligacji europejskich | | | | |
| TEMP5 | Łączne koszty | 223,89 | 2 317,08 | 6 035,57 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 10,33% | 4,58% | 2,98% |
| Fundusze obligacji - Świat rozwijający się | | | | |
| UNK8 | Łączne koszty | 251,44 | 2 838,43 | 7 879,13 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 11,42% | 5,95% | 4,36% |
| Globalne Fundusze obligacji | | | | |
| FF5 | Łączne koszty | 234,18 | 2 550,10 | 6 957,80 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 10,80% | 5,08% | 3,48% |
| Fundusze - metale szlachetne | | | | |
| DW55 | Łączne koszty | 275,17 | 3 479,72 | 10 571,51 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 12,72% | 7,06% | 5,46% |
| Fundusze surowcowe | | | | |
| TEMP9 | Łączne koszty | 245,63 | 2 525,11 | 6 434,39 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 10,77% | 5,75% | 4,17% |
| ML12 | Łączne koszty | 248,13 | 3 028,63 | 9 215,44 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 11,71% | 5,68% | 4,06% |
| Fundusze Aktywnie Zarządzane | | | | |
| INPLUS | Łączne koszty | 288,01 | 3 854,25 | 12 271,99 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 13,45% | 7,68% | 6,07% |
| VEC1 | Łączne koszty | 267,22 | 3 325,10 | 10 042,25 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 12,39% | 6,67% | 5,07% |
| VL01 | Łączne koszty | 288,51 | 4 210,76 | 14 969,22 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 13,92% | 7,68% | 6,05% |
| Usługi dodatkowe | | | | |
| PM1 | Łączne koszty | 271,35 | 3 328,13 | 9 822,16 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 12,44% | 6,88% | 5,29% |
| PM2 | Łączne koszty | 263,30 | 3 152,70 | 9 168,78 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 12,07% | 6,50% | 4,90% |
| PM3 | Łączne koszty | 288,39 | 3 674,72 | 11 039,00 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 13,20% | 7,70% | 6,10% |
| PM4 | Łączne koszty | 278,54 | 3 480,51 | 10 376,31 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 12,77% | 7,23% | 5,63% |

| | Struktura kosztów | | | | | |
|---|--------------------|----------------|--------------------------------|--------------------------|------------------|--------------------|
| | Koszty jednorazowe | | Koszty bieżące | | Koszty dodatkowe | |
| | Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Koszty transakcji portfelowych | Pozostałe koszty bieżące | Opłaty za wyniki | Premie motywacyjne |
| Fundusze akcji polskich - dużych spółek | | | | | | |
| DWS3 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 5,90% | 0,00% | 0,00% |
| SKAR3 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 6,00% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze akcji polskich - małych i średnich spółek | | | | | | |
| UNK6 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 5,51% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze akcji polskich - uniwersalne | | | | | | |
| ING3 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 4,86% | 0,00% | 0,00% |
| QUE1 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 5,53% | 0,00% | 0,00% |
| ING5A | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 4,76% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze akcji - Europa - kraje rozwijające się | | | | | | |
| UNK9 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 5,14% | 0,00% | 0,00% |
| FF3 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 4,02% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze akcji - Świat - kraje rozwijające się | | | | | | |
| HSBC1 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 4,37% | 0,00% | 0,00% |
| HSBC4 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 4,11% | 0,00% | 0,00% |
| ING7 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 5,53% | 0,00% | 0,00% |
| SCH6 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 4,97% | 0,00% | 0,00% |
| SCH9 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 4,69% | 0,00% | 0,00% |
| ML10 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 3,97% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze akcji - Europa Zachodnia | | | | | | |
| JPM1 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 3,44% | 0,00% | 0,00% |
| SCH7 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 4,60% | 0,00% | 0,00% |
| FF1 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 4,35% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze akcji - USA | | | | | | |
| ML2 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 4,05% | 0,00% | 0,00% |
| TEMP8 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 5,29% | 0,00% | 0,00% |
| FF2 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 4,08% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze akcji - Świat rozwinięty | | | | | | |
| FF4 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 4,00% | 0,00% | 0,00% |
| ML11 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 4,04% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze akcji sektorowe | | | | | | |
| DWS9 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 6,31% | 0,00% | 0,00% |
| ML9 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 4,20% | 0,00% | 0,00% |
| PKO1 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 5,30% | 0,00% | 0,00% |
| SKAR6 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 7,17% | 0,00% | 0,00% |

| | Struktura kosztów | | | | | |
|--|--------------------|----------------|--------------------------------|--------------------------|------------------|--------------------|
| | Koszty jednorazowe | | Koszty bieżące | | Koszty dodatkowe | |
| | Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Koszty transakcji portfelowych | Pozostałe koszty bieżące | Opłaty za wyniki | Premie motywacyjne |
| Fundusze indeksowe | | | | | | |
| QUE2 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 4,56% | 0,00% | 0,00% |
| QUE3 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 4,69% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze aktywnej alokacji/absolutnej stopy zwrotu | | | | | | |
| DWS12 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 5,64% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze polskiego rynku pieniężnego - skarbowe | | | | | | |
| ING4 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 2,39% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze polskiego rynku pieniężnego - korporacyjne i pozostałe | | | | | | |
| UNK4 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 3,21% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze obligacji polskich skarbowe | | | | | | |
| DWS2 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 3,30% | 0,00% | 0,00% |
| ING2 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 3,34% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze obligacji polskich - korporacyjne i pozostałe | | | | | | |
| UNK2 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 3,62% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze obligacji europejskich | | | | | | |
| TEMP5 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 2,98% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze obligacji - Świat rozwijający się | | | | | | |
| UNK8 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 4,36% | 0,00% | 0,00% |
| Globalne Fundusze obligacji | | | | | | |
| FF5 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 3,48% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze - metale szlachetne | | | | | | |
| DWS5 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 5,46% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze surowcowe | | | | | | |
| TEMP9 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 4,17% | 0,00% | 0,00% |
| ML12 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 4,06% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze Aktywnie Zarządzane | | | | | | |
| INPLUS | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 6,07% | 0,00% | 0,00% |
| VEC1 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 5,07% | 0,00% | 0,00% |
| VL01 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 6,05% | 0,00% | 0,00% |
| Usługi dodatkowe | | | | | | |
| PM1 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 5,29% | 0,00% | 0,00% |
| PM2 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 4,90% | 0,00% | 0,00% |
| PM3 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 6,10% | 0,00% | 0,00% |
| PM4 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 5,63% | 0,00% | 0,00% |

CZĘŚĆ III

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu rekomendowanego okresu utrzymywania, w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz, w zależności od rodzaju składki 4 000 PLN rocznie (w przypadku składki regularnej) albo 40 000 PLN (w przypadku składki jednorazowej). Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.

Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

| Scenariusze dotyczące wyników (w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego) | | Scenariusze [w przypadku dożycia danego roku trwania Umowy] | | | | | | | | | | | |
|--|-----------------------------|---|--|------------------------------|-------------------------|--|------------------------------|------------------------|--|------------------------------|----------------------|--|------------------------------|
| | | Scenariusz warunków skrajnych | | | Scenariusz niekorzystny | | | Scenariusz umiarkowany | | | Scenariusz korzystny | | |
| | | 1 rok | 1/2 zalecanego okresu utrzymania | zalecany okres utrzymania | 1 rok | 1/2 zalecanego okresu utrzymania | zalecany okres utrzymania | 1 rok | 1/2 zalecanego okresu utrzymania | zalecany okres utrzymania | 1 rok | 1/2 zalecanego okresu utrzymania | zalecany okres utrzymania |
| Fundusze akcji polskich - dużych spółek | | | | | | | | | | | | | |
| DWS3 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 2 118,83 | 17 753,14 | 27 236,02 | 3 754,65 | 21 432,19 | 55 219,33 | 4 070,21 | 25 446,91 | 71 583,38 | 4 423,51 | 30 623,78 | 95 312,22 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -72,76% | -4,67% | -7,85% | -11,12% | 2,73% | 6,28% | 3,26% | 9,57% | 11,20% | 20,11% | 17,06% | 16,55% |
| SKAR3 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 2 014,78 | 16 443,01 | 24 207,69 | 3 510,73 | 16 279,53 | 32 244,29 | 3 857,36 | 19 586,23 | 41 613,55 | 4 253,95 | 24 004,94 | 55 688,61 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -75,75% | -7,66% | -10,36% | -21,77% | -8,04% | -4,34% | -6,52% | -0,82% | 0,78% | 11,93% | 7,23% | 6,44% |
| Fundusze akcji polskich - małych i średnich spółek | | | | | | | | | | | | | |
| UNK6 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 2 061,81 | 18 799,47 | 28 467,65 | 3 640,07 | 18 264,53 | 39 540,25 | 3 924,06 | 21 257,05 | 49 103,94 | 4 238,91 | 25 028,53 | 62 401,44 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -74,42% | -2,43% | -6,92% | -16,18% | -3,56% | -0,23% | -3,49% | 2,40% | 4,02% | 11,21% | 8,90% | 8,61% |
| Fundusze akcji polskich - uniwersalne | | | | | | | | | | | | | |
| ING3 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 2 110,13 | 17 743,80 | 27 071,79 | 3 563,77 | 16 873,41 | 34 086,04 | 3 867,54 | 19 831,14 | 42 660,87 | 4 207,74 | 23 631,06 | 54 861,92 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -73,02% | -4,69% | -7,97% | -19,49% | -6,65% | -3,21% | -6,06% | -0,33% | 1,27% | 9,73% | 6,61% | 6,15% |
| QUE1 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 2 304,35 | 16 467,05 | 26 006,20 | 3 682,55 | 19 057,39 | 42 837,19 | 3 953,00 | 22 017,73 | 52 784,51 | 4 249,45 | 25 697,83 | 66 377,97 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -67,10% | -7,60% | -8,83% | -14,31% | -1,90% | 1,35% | -2,16% | 3,80% | 5,41% | 11,71% | 9,96% | 9,78% |
| ING5A | Zwrot po odliczeniu kosztów | 2 222,29 | 17 118,08 | 26 840,59 | 3 506,27 | 15 631,28 | 29 388,89 | 3 798,98 | 18 239,95 | 36 158,78 | 4 126,27 | 21 567,24 | 45 640,55 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -69,65% | -6,09% | -8,16% | -21,96% | -9,62% | -6,25% | -9,14% | -3,61% | -2,02% | 5,88% | 2,98% | 2,60% |
| Fundusze akcji - Europa - kraje rozwijające się | | | | | | | | | | | | | |
| UNK9 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 1 851,84 | 13 185,77 | 18 022,19 | 3 110,51 | 10 666,63 | 15 715,09 | 3 532,10 | 13 216,56 | 20 045,90 | 4 041,33 | 16 921,74 | 27 002,60 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -80,16% | -16,19% | -16,97% | -38,25% | -24,32% | -20,21% | -20,85% | -16,10% | -14,53% | 1,91% | -6,54% | -8,03% |
| FF3 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 2 587,68 | 16 976,36 | 28 711,38 | 3 626,98 | 17 308,58 | 34 982,97 | 3 854,17 | 19 515,63 | 41 315,67 | 4 100,35 | 22 169,40 | 49 519,94 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -57,69% | -6,41% | -6,74% | -16,75% | -5,66% | -2,68% | -6,66% | -0,96% | 0,64% | 4,66% | 4,07% | 4,18% |

| 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 | 2 612,43 | 13 283,12 | 21 510,85 | 3 667,37 | 20 255,80 | 50 412,48 | 4 059,60 | 25 136,44 | 69 734,06 | 4 517,08 | 31 891,45 | 100 766,53 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -56,83% | -15,91% | -12,95% | -14,98% | 0,50% | 4,53% | 2,76% | 9,07% | 10,71% | 24,70% | 18,72% | 17,59% |
| HSBC4 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 1 926,22 | 17 654,93 | 25 504,78 | 3 551,01 | 17 402,98 | 36 987,74 | 3 925,78 | 21 300,06 | 49 307,25 | 4 359,09 | 26 628,44 | 68 543,76 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -78,19% | -4,89% | -9,24% | -20,04% | -5,45% | -1,56% | -3,41% | 2,48% | 4,10% | 16,98% | 11,39% | 10,39% |
| ING7 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 2 298,80 | 14 345,25 | 22 359,25 | 3 574,44 | 17 500,40 | 37 008,67 | 3 914,55 | 21 024,23 | 48 013,63 | 4 304,09 | 25 704,16 | 64 479,65 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -67,27% | -12,94% | -12,10% | -19,03% | -5,23% | -1,55% | -3,92% | 1,97% | 3,58% | 14,33% | 9,97% | 9,23% |
| SCH6 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 2 501,41 | 15 165,76 | 24 818,44 | 3 765,31 | 21 657,12 | 56 382,99 | 4 077,45 | 25 687,18 | 73 041,76 | 4 427,87 | 30 875,19 | 97 144,39 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -60,65% | -10,79% | -9,83% | -10,65% | 3,14% | 6,68% | 3,59% | 9,94% | 11,58% | 20,32% | 17,39% | 16,91% |
| SCH9 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 2 367,08 | 18 848,62 | 30 755,12 | 3 635,24 | 17 751,94 | 36 985,78 | 3 885,22 | 20 252,15 | 44 499,63 | 4 155,77 | 23 307,79 | 54 485,77 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -65,09% | -2,33% | -5,31% | -16,39% | -4,67% | -1,56% | -5,25% | 0,49% | 2,10% | 7,27% | 6,06% | 6,02% |
| ML10 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 1 439,83 | 17 723,75 | 20 451,11 | 3 231,78 | 12 933,35 | 22 176,79 | 3 737,35 | 16 917,24 | 31 284,39 | 4 367,41 | 23 152,38 | 48 049,25 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -89,58% | -4,73% | -14,08% | -33,39% | -16,93% | -12,28% | -11,89% | -6,55% | -4,96% | 17,38% | 5,79% | 3,60% |
| Fundusze akcji - Europa Zachodnia | | | | | | | | | | | | | |
| JPM1 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 2 250,52 | 16 770,36 | 26 462,83 | 3 651,08 | 18 593,63 | 41 065,07 | 3 942,34 | 21 745,02 | 51 446,99 | 4 267,01 | 25 743,95 | 66 040,30 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -68,78% | -6,89% | -8,46% | -15,70% | -2,86% | 0,52% | -2,65% | 3,30% | 4,92% | 12,55% | 10,03% | 9,68% |
| SCH7 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 2 128,46 | 16 944,02 | 25 832,57 | 3 597,90 | 17 735,15 | 37 701,26 | 3 915,13 | 21 018,16 | 47 981,99 | 4 271,45 | 25 279,13 | 62 880,74 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -72,48% | -6,49% | -8,97% | -18,01% | -4,71% | -1,18% | -3,89% | 1,96% | 3,57% | 12,76% | 9,30% | 8,76% |
| FF1 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 2 525,83 | 15 813,77 | 26 178,86 | 3 762,77 | 21 217,24 | 53 571,37 | 4 048,35 | 24 780,34 | 67 643,63 | 4 365,37 | 29 266,09 | 87 322,32 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -59,82% | -9,17% | -8,69% | -10,76% | 2,33% | 5,70% | 2,24% | 8,50% | 10,14% | 17,28% | 15,21% | 14,93% |

| 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 - USA | | | | | | | | | | | | | |
| ML2 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 2 254,87 | 14 824,00 | 23 040,12 | 3 602,74 | 18 102,49 | 39 544,42 | 3 942,31 | 21 754,60 | 51 495,41 | 4 330,89 | 26 597,96 | 69 379,96 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -68,65% | -11,67% | -11,44% | -17,80% | -3,91% | -0,23% | -2,65% | 3,32% | 4,94% | 15,62% | 11,34% | 10,62% |
| TEMP8 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 1 836,94 | 16 263,05 | 22 708,46 | 3 715,71 | 21 596,45 | 57 668,41 | 4 115,53 | 26 921,00 | 80 810,72 | 4 580,74 | 34 309,51 | 118 266,77 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -80,54% | -8,08% | -11,75% | -12,85% | 3,03% | 7,11% | 5,38% | 11,83% | 13,48% | 27,85% | 21,73% | 20,56% |
| FF2 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 2 503,57 | 15 260,03 | 25 000,06 | 3 632,36 | 18 120,80 | 38 974,94 | 3 919,04 | 21 138,41 | 48 547,17 | 4 239,21 | 24 958,50 | 61 932,95 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -60,57% | -10,55% | -9,67% | -16,51% | -3,87% | -0,52% | -3,72% | 2,18% | 3,80% | 11,22% | 8,79% | 8,47% |
| Fundusze akcji - Świat rozwinięty | | | | | | | | | | | | | |
| FF4 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 2 617,44 | 16 965,24 | 28 814,36 | 3 662,57 | 17 843,02 | 36 897,38 | 3 870,56 | 19 914,93 | 43 024,64 | 4 094,33 | 22 364,96 | 50 784,70 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -56,66% | -6,44% | -6,67% | -15,19% | -4,47% | -1,61% | -5,92% | -0,17% | 1,44% | 4,38% | 4,42% | 4,67% |
| ML11 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 2 508,94 | 15 696,03 | 25 804,94 | 3 673,58 | 18 651,60 | 40 851,48 | 3 928,33 | 21 374,64 | 49 662,87 | 4 207,76 | 24 722,96 | 61 495,48 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -60,39% | -9,46% | -8,99% | -14,71% | -2,74% | 0,42% | -3,29% | 2,62% | 4,24% | 9,73% | 8,41% | 8,33% |
| Fundusze akcji sektorowe | | | | | | | | | | | | | |
| DWS9 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 1 808,56 | 14 855,96 | 20 355,21 | 3 794,32 | 24 211,52 | 74 090,75 | 4 222,79 | 30 723,83 | 107 932,13 | 4 724,08 | 39 936,82 | 164 679,67 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -81,27% | -11,59% | -14,18% | -9,35% | 7,57% | 11,85% | 10,44% | 17,19% | 18,86% | 35,02% | 28,06% | 26,68% |
| ML9 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 2 500,15 | 15 657,68 | 25 830,36 | 3 729,37 | 20 525,89 | 50 240,11 | 4 026,50 | 24 131,46 | 63 943,33 | 4 359,53 | 28 724,77 | 83 408,81 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -60,69% | -9,55% | -8,97% | -12,25% | 1,02% | 4,46% | 1,23% | 7,44% | 9,07% | 17,00% | 14,45% | 14,07% |
| PKO1 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 2 037,45 | 17 747,13 | 26 635,08 | 3 800,35 | 22 997,54 | 64 464,02 | 4 138,40 | 27 681,77 | 85 846,80 | 4 519,87 | 33 826,00 | 117 757,13 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -75,11% | -4,68% | -8,32% | -9,08% | 5,52% | 9,23% | 6,45% | 12,96% | 14,61% | 24,83% | 21,14% | 20,48% |
| SKAR6 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 1 787,04 | 11 427,57 | 15 320,19 | 3 707,66 | 24 180,49 | 78 055,95 | 4 300,78 | 33 821,48 | 133 700,71 | 5 042,15 | 49 584,59 | 250 193,50 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -81,81% | -21,68% | -20,83% | -13,21% | 7,52% | 12,83% | 14,17% | 21,14% | 22,82% | 51,34% | 37,29% | 34,44% |

| 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 indeksowe | | | | | | | | | | | | | |
| QUE2 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 898,76 | 19 812,89 | 13 329,85 | 2 906,81 | 9 684,41 | 14 289,66 | 3 552,73 | 13 543,91 | 20 905,32 | 4 438,63 | 20 648,63 | 35 390,60 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -97,54% | -0,37% | -24,29% | -46,12% | -28,01% | -22,54% | -19,96% | -15,16% | -13,59% | 20,85% | 1,26% | -2,45% |
| QUE3 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 2 001,77 | 14 823,16 | 21 745,10 | 3 247,29 | 11 876,74 | 18 340,64 | 3 588,08 | 14 156,05 | 22 582,41 | 3 987,01 | 17 224,52 | 28 813,09 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -76,12% | -11,67% | -12,71% | -32,76% | -20,20% | -16,56% | -18,44% | -13,45% | -11,88% | -0,60% | -5,85% | -6,67% |
| Fundusze aktywnej alokacji/absolutnej stopy zwrotu | | | | | | | | | | | | | |
| DWS12 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 2 925,36 | 17 773,64 | 32 133,24 | 3 844,73 | 21 332,57 | 51 783,72 | 3 989,09 | 23 048,15 | 58 055,82 | 4 141,13 | 24 971,10 | 65 449,09 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -45,42% | -4,62% | -4,41% | -7,09% | 2,54% | 5,04% | -0,50% | 5,61% | 7,24% | 6,58% | 8,81% | 9,51% |
| Fundusze polskiego rynku pieniężnego - skarbowe | | | | | | | | | | | | | |
| ING4 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 3 743,79 | 18 169,52 | 35 893,55 | 3 815,19 | 18 746,42 | 38 261,40 | 3 824,34 | 18 836,14 | 38 514,98 | 3 833,51 | 18 926,51 | 38 771,11 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -11,61% | -3,76% | -2,16% | -8,42% | -2,54% | -0,88% | -8,01% | -2,35% | -0,75% | -7,59% | -2,17% | -0,62% |
| Fundusze polskiego rynku pieniężnego - korporacyjne i pozostałe | | | | | | | | | | | | | |
| UNK4 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 3 663,97 | 18 286,26 | 35 930,43 | 3 844,68 | 19 549,82 | 41 688,78 | 3 862,37 | 19 730,41 | 42 231,55 | 3 879,90 | 19 913,22 | 42 784,57 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -15,13% | -3,51% | -2,14% | -7,09% | -0,89% | 0,82% | -6,29% | -0,53% | 1,07% | -5,50% | -0,17% | 1,33% |
| Fundusze obligacji polskich skarbowe | | | | | | | | | | | | | |
| DWS2 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 3 524,43 | 17 968,24 | 34 776,83 | 3 828,51 | 19 469,45 | 41 638,07 | 3 868,67 | 19 885,07 | 42 897,64 | 3 909,45 | 20 314,06 | 44 214,47 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -21,18% | -4,20% | -2,80% | -7,82% | -1,06% | 0,79% | -6,00% | -0,23% | 1,38% | -4,15% | 0,61% | 1,97% |
| ING2 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 3 524,00 | 17 871,55 | 34 554,93 | 3 836,71 | 19 730,59 | 42 827,15 | 3 881,64 | 20 204,26 | 44 293,79 | 3 927,49 | 20 695,21 | 45 835,78 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -21,20% | -4,41% | -2,93% | -7,45% | -0,53% | 1,35% | -5,42% | 0,40% | 2,01% | -3,33% | 1,35% | 2,68% |
| Fundusze obligacji polskich - korporacyjne i pozostałe | | | | | | | | | | | | | |
| UNK2 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 3 497,12 | 18 170,75 | 35 166,40 | 3 815,87 | 19 205,23 | 40 551,44 | 3 858,57 | 19 640,21 | 41 846,54 | 3 901,89 | 20 090,01 | 43 204,08 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -22,35% | -3,76% | -2,58% | -8,39% | -1,59% | 0,27% | -6,46% | -0,71% | 0,89% | -4,50% | 0,18% | 1,52% |
| Fundusze obligacji europejskich | | | | | | | | | | | | | |
| TEMPS | Zwrot po odliczeniu kosztów | 3 247,86 | 17 258,23 | 32 254,73 | 3 754,74 | 18 591,17 | 38 750,59 | 3 858,40 | 19 639,84 | 41 845,46 | 3 966,88 | 20 780,06 | 45 323,63 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -32,74% | -5,77% | -4,33% | -11,12% | -2,87% | -0,63% | -6,47% | -0,71% | 0,89% | -1,52% | 1,51% | 2,46% |

| 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 - Świat rozwijający się | | | | | | | | | | | | | |
| UNK8 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 3 346,95 | 16 603,66 | 30 983,81 | 3 650,52 | 16 451,54 | 30 657,23 | 3 760,32 | 17 418,82 | 33 079,65 | 3 874,48 | 18 475,38 | 35 814,01 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -28,66% | -7,28% | -5,16% | -15,72% | -7,64% | -5,38% | -10,87% | -5,41% | -3,82% | -5,74% | -3,11% | -2,21% |
| Globalne Fundusze obligacji | | | | | | | | | | | | | |
| FF5 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 3 550,84 | 17 956,45 | 34 815,14 | 3 806,17 | 18 979,38 | 39 610,94 | 3 848,92 | 19 408,85 | 40 868,98 | 3 892,15 | 19 852,80 | 42 187,44 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -20,05% | -4,23% | -2,78% | -8,82% | -2,06% | -0,19% | -6,90% | -1,18% | 0,43% | -4,94% | -0,29% | 1,05% |
| Fundusze - metale szlachetne | | | | | | | | | | | | | |
| DWS5 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 2 802,70 | 15 366,87 | 26 460,07 | 3 589,55 | 16 659,44 | 32 622,64 | 3 827,16 | 18 900,39 | 38 774,38 | 4 089,21 | 21 628,55 | 46 861,79 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -50,01% | -10,28% | -8,46% | -18,37% | -7,15% | -4,10% | -7,88% | -2,22% | -0,62% | 4,14% | 3,09% | 3,11% |
| Fundusze surowcowe | | | | | | | | | | | | | |
| TEMP9 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 1 348,32 | 19 215,94 | 20 566,64 | 3 125,50 | 11 227,96 | 17 309,24 | 3 601,27 | 14 354,61 | 23 142,70 | 4 190,36 | 19 133,62 | 33 279,50 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -91,30% | -1,57% | -13,95% | -37,65% | -22,36% | -17,91% | -17,87% | -12,92% | -11,34% | 8,90% | -1,74% | -3,70% |
| ML12 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 2 454,76 | 15 831,45 | 25 852,37 | 3 682,12 | 19 103,20 | 43 127,68 | 3 957,49 | 22 154,73 | 53 468,69 | 4 262,24 | 25 972,57 | 67 728,12 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -62,21% | -9,13% | -8,95% | -14,33% | -1,80% | 1,49% | -1,96% | 4,04% | 5,66% | 12,32% | 10,39% | 10,16% |
| Fundusze Aktywnie Zarządzane | | | | | | | | | | | | | |
| INPLUS | Zwrot po odliczeniu kosztów | 3 504,34 | 17 156,11 | 32 773,14 | 3 785,60 | 19 000,10 | 40 166,62 | 3 866,39 | 19 828,09 | 42 651,30 | 3 949,57 | 20 710,88 | 45 370,58 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -22,04% | -6,00% | -4,01% | -9,74% | -2,01% | 0,08% | -6,11% | -0,34% | 1,27% | -2,32% | 1,38% | 2,48% |
| VEC1 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 3 629,57 | 17 595,20 | 34 182,05 | 3 795,86 | 18 837,45 | 39 117,11 | 3 846,04 | 19 340,16 | 40 581,70 | 3 896,92 | 19 862,97 | 42 129,60 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -16,63% | -5,02% | -3,15% | -9,28% | -2,35% | -0,44% | -7,03% | -1,32% | 0,29% | -4,72% | -0,27% | 1,03% |
| VL01 | Zwrot po odliczeniu kosztów | n/d | n/d | n/d | 3 639,94 | 15 062,75 | 25 229,27 | 4 029,74 | 24 235,80 | 64 531,27 | 4 216,85 | 30 528,79 | 106 430,23 |
| | Średni zwrot w każdym roku | n/d | n/d | n/d | -16,18% | -11,05% | -9,47% | 1,38% | 7,61% | 9,25% | 10,16% | 16,93% | 18,60% |
| Usługi dodatkowe | | | | | | | | | | | | | |
| PM1 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 2 938,97 | 17 996,72 | 32 511,24 | 3 652,37 | 16 806,98 | 32 183,59 | 3 790,24 | 18 052,86 | 35 441,31 | 3 933,43 | 19 442,36 | 39 233,10 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -44,91% | -4,14% | -4,17% | -15,64% | -6,80% | -4,38% | -9,54% | -4,02% | -2,42% | -3,06% | -1,11% | -0,38% |
| PM2 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 3 451,96 | 17 973,55 | 34 511,70 | 3 737,51 | 17 624,42 | 34 410,85 | 3 794,06 | 18 147,66 | 35 805,37 | 3 851,01 | 18 694,03 | 37 287,80 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -24,27% | -4,19% | -2,96% | -11,89% | -4,95% | -3,02% | -9,36% | -3,81% | -2,21% | -6,80% | -2,65% | -1,40% |
| PM3 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 2 208,86 | 18 390,99 | 28 682,38 | 3 507,24 | 15 351,79 | 28 159,94 | 3 770,42 | 17 601,81 | 33 746,64 | 4 058,03 | 20 391,99 | 41 260,37 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -70,06% | -3,29% | -6,76% | -21,92% | -10,32% | -7,15% | -10,42% | -5,00% | -3,41% | 2,69% | 0,76% | 0,61% |
| PM4 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 2 614,20 | 18 088,06 | 30 978,26 | 3 590,26 | 16 200,58 | 30 522,98 | 3 784,67 | 17 922,54 | 34 945,71 | 3 991,26 | 19 935,80 | 40 437,32 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -56,77% | -3,94% | -5,16% | -18,34% | -8,23% | -5,47% | -9,78% | -4,30% | -2,70% | -0,40% | -0,13% | 0,22% |

| Scenariusze dotyczące wyników (w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego) | Łączna zainwestowana kwota | | | Scenariusz [w przypadku śmierci Ubezpieczonego] | | | | | | |
|--|----------------------------|-------------------------------------|------------------------------|---|-------------------------------------|------------------------------|--|-------------------------------------|------------------------------|-----------|
| | | | | Łączna składka ubezpieczeniowa | | | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów | | | |
| | 1 rok | 1/2 zalecanego okresu utrzymania | zalecany okres utrzymania | 1 rok | 1/2 zalecanego okresu utrzymania | zalecany okres utrzymania | 1 rok | 1/2 zalecanego okresu utrzymania | zalecany okres utrzymania | |
| Fundusze akcji polskich - dużych spółek | | | | | | | | | | |
| DWS3 | | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,48 | 121,99 | 592,18 | 4 748,58 | 29 688,06 | 80 173,38 |
| SKAR3 | | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,35 | 102,99 | 413,95 | 4 500,26 | 22 850,60 | 46 607,18 |
| Fundusze akcji polskich - małych i średnich spółek | | | | | | | | | | |
| UNK6 | | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,39 | 108,58 | 461,48 | 4 578,07 | 24 799,89 | 54 996,41 |
| Fundusze akcji polskich - uniwersalne | | | | | | | | | | |
| ING3 | | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,35 | 103,82 | 420,75 | 4 512,13 | 23 136,33 | 47 780,17 |
| QUE1 | | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,41 | 111,07 | 483,97 | 4 611,83 | 25 687,35 | 59 118,65 |
| ING5A | | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,31 | 98,37 | 377,52 | 4 432,14 | 21 279,95 | 40 497,83 |
| Fundusze akcji - Europa - kraje rozwijające się | | | | | | | | | | |
| UNK9 | | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,14 | 79,94 | 255,88 | 4 120,79 | 15 419,32 | 22 451,40 |
| FF3 | | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,34 | 102,75 | 412,00 | 4 496,53 | 22 768,24 | 46 273,55 |
| Fundusze akcji - Świat - kraje rozwijające się | | | | | | | | | | |
| HSBC1 | | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,47 | 121,02 | 581,93 | 4 736,21 | 29 325,85 | 78 102,15 |
| HSBC4 | | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,39 | 108,72 | 462,73 | 4 580,07 | 24 850,07 | 55 224,12 |
| ING7 | | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,38 | 107,80 | 454,70 | 4 566,97 | 24 528,27 | 53 775,26 |
| SCH6 | | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,48 | 122,74 | 600,19 | 4 757,03 | 29 968,38 | 81 806,77 |
| SCH9 | | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,36 | 105,24 | 432,57 | 4 532,76 | 23 627,51 | 49 839,59 |
| ML10 | | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,27 | 93,71 | 343,33 | 4 360,24 | 19 736,78 | 35 038,52 |
| Fundusze akcji - Europa Zachodnia | | | | | | | | | | |
| JPM1 | | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,40 | 110,18 | 475,85 | 4 599,40 | 25 369,19 | 57 620,63 |
| SCH7 | | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,38 | 107,79 | 454,52 | 4 567,65 | 24 521,19 | 53 739,83 |
| FF1 | | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,47 | 119,91 | 570,28 | 4 723,07 | 28 910,40 | 75 760,87 |

| Scenariusze dotyczące wyników (w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego) | Łączna zainwestowana kwota | | | Scenariusz [w przypadku śmierci Ubezpieczonego] | | | | | | |
|--|----------------------------|-------------------------------------|------------------------------|---|-------------------------------------|------------------------------|--|-------------------------------------|------------------------------|--|
| | 1 rok | 1/2 zalecanego okresu utrzymania | zalecany okres utrzymania | 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 | |
| Fundusze akcji - USA | | | | | | | | | | |
| ML2 | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,40 | 110,21 | 476,14 | 4 599,36 | 25 380,36 | 57 674,85 | |
| TEMP8 | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,51 | 126,54 | 642,14 | 4 801,45 | 31 407,84 | 90 508,01 | |
| FF2 | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,38 | 108,18 | 458,02 | 4 572,21 | 24 661,48 | 54 372,83 | |
| Fundusze akcji - Świat rozwinięty | | | | | | | | | | |
| FF4 | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,35 | 104,10 | 423,10 | 4 515,66 | 23 234,09 | 48 187,60 | |
| ML11 | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,39 | 108,96 | 464,92 | 4 583,05 | 24 937,08 | 55 622,41 | |
| Fundusze akcji sektorowe | | | | | | | | | | |
| DWS9 | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,57 | 137,94 | 780,64 | 4 926,59 | 35 844,47 | 120 883,98 | |
| ML9 | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,45 | 117,86 | 549,36 | 4 697,58 | 28 153,37 | 71 616,53 | |
| PKO1 | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,52 | 128,86 | 668,72 | 4 828,14 | 32 295,40 | 96 148,42 | |
| SKAR6 | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,62 | 146,91 | 903,82 | 5 017,57 | 39 458,39 | 149 744,79 | |
| Fundusze indeksowe | | | | | | | | | | |
| QUE2 | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,15 | 81,21 | 263,15 | 4 144,85 | 15 801,23 | 23 413,96 | |
| QUE3 | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,17 | 83,55 | 276,97 | 4 186,10 | 16 515,39 | 25 292,30 | |
| Fundusze aktywnej alokacji/absolutnej stopy zwrotu | | | | | | | | | | |
| DWS12 | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,43 | 114,40 | 515,33 | 4 653,94 | 26 889,51 | 65 022,51 | |
| Fundusze polskiego rynku pieniężnego - skarbowe | | | | | | | | | | |
| ING4 | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,32 | 100,42 | 393,45 | 4 461,73 | 21 975,50 | 43 136,78 | |
| Fundusze polskiego rynku pieniężnego - korporacyjne i pozostałe | | | | | | | | | | |
| UNK4 | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,35 | 103,47 | 417,95 | 4 506,09 | 23 018,82 | 47 299,33 | |
| Fundusze obligacji polskich skarbowe | | | | | | | | | | |
| DWS2 | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,35 | 103,99 | 422,27 | 4 513,45 | 23 199,24 | 48 045,36 | |
| ING2 | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,36 | 105,07 | 431,23 | 4 528,58 | 23 571,64 | 49 609,05 | |
| Fundusze obligacji polskich - korporacyjne i pozostałe | | | | | | | | | | |
| UNK2 | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,35 | 103,16 | 415,45 | 4 501,66 | 22 913,58 | 46 868,12 | |

| Scenariusze dotyczące wyników (w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego) | Łączna zainwestowana kwota | | | Scenariusz [w przypadku śmierci Ubezpieczonego] | | | | | | |
|--|----------------------------|-------------------------------------|------------------------------|---|-------------------------------------|------------------------------|--|-------------------------------------|------------------------------|--|
| | 1 rok | 1/2 zalecanego okresu utrzymania | zalecany okres utrzymania | 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 | |
| Fundusze obligacji europejskich | | | | | | | | | | |
| TEMP5 | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,34 | 103,16 | 415,44 | 4 501,47 | 22 913,14 | 46 866,92 | |
| Fundusze obligacji - Świat rozwijający się | | | | | | | | | | |
| UNK8 | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,28 | 95,49 | 356,12 | 4 387,04 | 20 321,95 | 37 049,20 | |
| Globalne Fundusze obligacji | | | | | | | | | | |
| FF5 | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,34 | 102,38 | 409,06 | 4 490,41 | 22 643,65 | 45 773,26 | |
| Fundusze - metale szlachetne | | | | | | | | | | |
| DWS5 | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,33 | 100,64 | 395,19 | 4 465,02 | 22 050,45 | 43 427,31 | |
| Fundusze surowcowe | | | | | | | | | | |
| TEMP9 | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,18 | 84,31 | 281,52 | 4 201,48 | 16 747,04 | 25 919,82 | |
| ML12 | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,41 | 111,52 | 488,09 | 4 617,07 | 25 847,19 | 59 884,94 | |
| Fundusze Aktywnie Zarządzane | | | | | | | | | | |
| INPLUS | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,35 | 103,80 | 420,67 | 4 510,79 | 23 132,77 | 47 769,46 | |
| VEC1 | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,34 | 102,15 | 407,17 | 4 487,04 | 22 563,52 | 45 451,50 | |
| VL01 | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,45 | 118,19 | 552,71 | 4 701,36 | 28 275,10 | 72 275,02 | |
| Usługi dodatkowe | | | | | | | | | | |
| PM1 | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,30 | 97,71 | 372,59 | 4 421,95 | 21 061,67 | 39 694,27 | |
| PM2 | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,30 | 98,04 | 375,09 | 4 426,41 | 21 172,27 | 40 102,02 | |
| PM3 | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,29 | 96,14 | 360,83 | 4 398,82 | 20 535,44 | 37 796,24 | |
| PM4 | 4 000,00 | 20 000,00 | 40 000,00 | 4,30 | 97,26 | 369,17 | 4 415,45 | 20 909,63 | 39 139,20 | |