

**CEL**

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

**PRODUKT**

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

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

**Identyfikator produktu:** BRP-0621.

**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:** 12.12.2023 r.

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

**CO TO ZA PRODUKT?**

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

**Okres**

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

**Cele:**

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

2. zapewnienie ochrony na wypadek następujących zdarzeń:

1) śmierci Ubezpieczonego,

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

**Docelowy inwestor indywidualny:**

osoba, która:

1. posiada doświadczenie inwestycyjne oraz wiedzę w zakresie ubezpieczeń na życie i produktów inwestycyjnych,
2. jest świadoma, iż inwestycje w UFK mogą przynieść znaczące zyski, ale obciążone są ponoszonym przez nią ryzykiem inwestycyjnym,
3. akceptuje długoterminowy charakter inwestycji (min. 5 lat),
4. dysponuje środkami, które chce zainwestować w UFK,
5. poszukuje produktu, który poza możliwością inwestowania, zapewnia też ochronę ubezpieczeniową.

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

Ubezpieczony – osoba fizyczna, na rzecz której świadczona jest ochrona ubezpieczeniowa, która ma ukończony 12. miesiąc oraz nie więcej niż 80 lat.

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

1. ma 40 lat,
2. zawarł Umowę ubezpieczenia z sumą ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego w wysokości 5 000 PLN,
3. wpłacił Składkę jednorazową w wysokości 50 000 PLN,
4. utrzymuje produkt do końca zalecanego okresu utrzymywania (tj. do dnia następującego po 5. Rocznicy ubezpieczenia).

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

**Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:**

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

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

Składka za ochronę ubezpieczeniową wynosi 32,82 zł i jest to średnia roczna składka za ryzyko ubezpieczeniowe z tytułu śmierci oraz obowiązkowe ryzyko dodatkowe w okresie trwania umowy ubezpieczenia.

Wpływ kosztów ochrony ubezpieczeniowej za ryzyko śmierci i obowiązkowe ryzyko dodatkowe na zwrot z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymywania w ujęciu rocznym w scenariuszu umiarkowanym wynosi 0,06%.

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

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

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

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

- Compensa nie jest uprawniona do jednostronnego rozwiązania Umowy ubezpieczenia.

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

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

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



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

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych. Wskaźnik ryzyka ma na celu umożliwienie Ci zrozumienia i porównania ryzyk związanych z inwestycją w produkt ubezpieczeniowy z UFK. Ryzyka bazowe uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka to ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe.

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

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

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

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci przez 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.

#### Scenariusze dotyczące wyników:

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

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

#### Koszty w czasie:

	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 5 latach
<b>Całkowite koszty (PLN)</b>	933 – 1 073	4 580 – 7 465
<b>Wpływ kosztów w skali roku*</b>	1,9% – 2,1%	1,8% – 2,8%

\* Ilustruje to, że w przypadku dokonania wykupu z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4% przed uwzględnieniem kosztów i 1,2% dla UFK o najwyższych kosztach i 2,2% dla UFK o najniższych kosztach (przy założeniu, że dla UFK o najwyższych i najniższych kosztach prognozowany średni roczny zwrot przed uwzględnieniem kosztów jest taki sam).

#### Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

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

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

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

#### JAKIE SĄ KOSZTY?

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

Założyliśmy:

- w pierwszym roku 0 % rocznej stopy zwrotu.
- w piątym roku utrzymywania, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano jednorazowo 50 000 PLN.

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

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



Koszty bieżące		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Uwzględniono zarówno koszty pobierane przez Towarzystwo z jednostek powstałych z zainwestowania składek funduszowych, jak i Współczynnik kosztów całkowitych za rok 2021 przedstawiony w prospektach informacyjnych danego Funduszu. Koszty pobierana przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych są uwzględnione w cenie Jednostki prezentowanej na stronie <a href="https://www.compensa.pl/fundusze">https://www.compensa.pl/fundusze</a>	1,77% – 2,7%
Koszty transakcji	Koszty transakcyjne Funduszu uwzględnione w wycenie jednostek Funduszu	0,00% – 0,12%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	0,00%

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

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

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

	Odstąpienie	Odstąpienie po otrzymaniu pierwszej informacji o Wartości wykupu ubezpieczenia przez Ubezpieczającego / Wystąpienie z Umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczonego	Wypowiedzenie	Wypłata Całkowitego wykupu ubezpieczenia
<b>termin</b>	od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia: 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 wykupu ubezpieczenia	w każdym czasie z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia	po upływie okresu przysługującego na odstąpienie
<b>wypłacana kwota w przypadku rezygnacji</b>	wartość umorzonych Jednostek znajdujących się na Indywidualnym rachunku	wartość umorzonych Jednostek pomniejszona o opłatę transakcyjną od 1% do 4% w zależności od wieku Ubezpieczonego (zasady i warunki pobierania opłaty określone w OWU)	wartość Całkowitego wykupu ubezpieczenia pomniejszona o opłatę transakcyjną od 1% do 4% w zależności od wieku Ubezpieczonego oraz Roku ubezpieczenia (zasady i warunki pobierania opłaty określone w OWU)	

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

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

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

1. na piśmie – osobiście albo wysłana przesyłką pocztową na adres: Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group, Al. Jerozolimskie 162, 02-342 Warszawa albo wysłana na adres do doręczeń elektronicznych,
  2. ustnie – telefonicznie na numer telefonu 22 867 66 67 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w jednostce Compensa,
  3. elektronicznie – na adres e-mail: reklamacje@compensazycie.com.pl.
- Niezależnie od trybu rozpatrywania skarg (reklamacji), masz prawo do:
1. wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego,
  2. zwrócenia się do Komisji Nadzoru Finansowego.
- Osoba fizyczna może wystąpić o przeprowadzenie przez Rzecznika Finansowego pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania

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

#### INNE ISTOTNE INFORMACJE

1. Niniejszy dokument nie jest ofertą w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego.
2. Decyzję o zakupie ubezpieczenia podejmij po wcześniejszym zapoznaniu się z pełną dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z OWU Flexi Plus o symbolu BRP-0621 oraz Regulaminami funduszy, w których znajdują się szczegółowe i kompletne informacje o ubezpieczeniu (zgodnie z przepisami Compensa jest zobowiązana doręczyć Ubezpieczającemu wyżej wymienione dokumenty przed zawarciem Umowy ubezpieczenia; dokumenty te dostępne są również na stronie [www.compensa.pl](http://www.compensa.pl)).
3. Terminom użytym w niniejszym dokumencie i niezdefiniowanym powyżej, nadaje się znaczenie określone w OWU Flexi Plus.



**RYZYKA**

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

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

Założenia użyte do obliczenia wyników prezentowanych w tabelach poniżej:

1. docelowy inwestor indywidualny ma 40 lat,
  2. docelowy inwestor indywidualny zawarł Umowę ubezpieczenia z sumą ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego w wysokości 5 000 PLN,
  3. docelowy inwestor indywidualny wpłacił Składkę jednorazową w wysokości 50 000 PLN,
  4. docelowy inwestor indywidualny utrzymuje produkt do końca zalecanego okresu utrzymywania (tj. do dnia następującego po 5. Rocznicy ubezpieczenia).
- W przypadku przyjęcia odmiennych założeń, wyniki tych obliczeń będą inne.

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

		1 rok	5 lat
Śmierć Ubezpieczonego		54 560 – 62 970	52 910 – 94 770
Śmierć Ubezpieczonego w następstwie NW	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługujących beneficjentom (PLN)	59 560 – 67 970	nie dotyczy Zdarzenie ubezpieczeniowe objęte odpowiedzialnością Compensa w okresie 1. Roku ubezpieczenia

**SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW**

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

W tabeli scenariuszy poniżej pokazano:

1. ile pieniędzy (w PLN) możesz dostać z powrotem w przypadku spieniężenia inwestycji po 1 roku i 5 latach w 4 scenariuszach: scenariuszu warunków skrajnych, niekorzystnym, umiarkowanym i korzystnym, przy założeniach wskazanych powyżej (inwestycja jednorazowa 50 000 PLN w którykolwiek z dostępnych w produkcie UFK i inne). Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki 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,
2. szacunki przyszłych wyników oparte na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji; nie stanowią one dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy. W przypadku funduszu Gwarantowany Compensa, zgodnie z zapisami regulaminu przyjęto, że Gwarantowana Stopa Wzrostu Ceny Jednostki ogłaszana przez Compensa nie może być niższa od zera.

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

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

Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2013 r. – 2023 r.

Tabela scenariuszy									
Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.									
Zalecany okres utrzymywania		5 lat							
Przykładowa inwestycja		50 000,00 PLN (wartość Składki jednorazowej)							
Składka ubezpieczeniowa		32,82 PLN (średnioroczna wysokość składki ubezpieczeniowej)							
Scenariusze		Warunki skrajne		Niekorzystny		Umiarkowany		Korzystny	
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji							
L.p.	UFK	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 5 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 5 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 5 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 5 roku
1	<b>C-QUADRAT GreenStars ESG</b>								
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	6 610	23 250	43 480	54 760	54 700	86 440	72 330	97 390
	Średnia roczna stopa zwrotu	-86,8%	-14,2%	-13,0%	1,8%	9,4%	11,6%	44,7%	14,3%
2	<b>PKO Akcji Małych i Średnich Spółek</b>								
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	13 590	16 910	36 790	42 990	51 180	57 740	73 040	73 480
	Średnia roczna stopa zwrotu	-72,8%	-19,5%	-26,4%	-3,0%	2,4%	2,9%	46,1%	8,0%
3	<b>PKO Akcji Plus</b>								
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	9 810	12 350	33 440	35 410	49 710	53 000	75 110	68 710
	Średnia roczna stopa zwrotu	-80,4%	-24,4%	-33,1%	-6,7%	-0,6%	1,2%	50,2%	6,6%
4	<b>PKO Technologii i Innowacji Globalny</b>								
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	7 830	13 800	36 860	49 020	57 970	89 770	75 810	124 400
	Średnia roczna stopa zwrotu	-84,3%	-22,7%	-26,3%	-0,4%	15,9%	12,4%	51,6%	20,0%
5	<b>VIG / C-QUADRAT Konserwatywny</b>								
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	44 860	42 700	46 830	46 360	50 040	50 150	55 210	52 130
	Średnia roczna stopa zwrotu	-10,3%	-3,1%	-6,3%	-1,5%	0,1%	0,1%	10,4%	0,8%
6	<b>VIG / C-QUADRAT Obligacji</b>								
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	38 770	36 080	41 200	42 440	50 510	51 440	57 730	54 160
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,5%	-6,3%	-17,6%	-3,2%	1,0%	0,6%	15,5%	1,6%
7	<b>Gwarantowany Compensa</b>								
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	49 120	46 430	49 340	47 520	49 560	47 910	51 080	49 430
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,8%	-1,5%	-1,3%	-1,0%	-0,9%	-0,9%	2,2%	-0,2%

**INFORMACJE NA TEMAT WYNIKÓW OSIĄGNIĘTYCH W PRZESZŁOŚCI**

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

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących. Wszelkie opłaty za wyjście są wyłączone z obliczeń.

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich:

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

