

**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](http://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:** 15.12.2022 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](http://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 45,23 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 5 (trzecia najwyższa) na 7 możliwych. Oznacza to, że:

- potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako 1=bardzo małe/ 2=małe/ 4=średnie/ 5=średnio duże,
- złe warunki rynkowe 1–2=najprawdopodobniej nie wpłyną/ 4=mogą wpłynąć/ 5=prawdopodobnie wpłyną 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.

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 w czasie:

	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 3 latach	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 5 latach
<b>Całkowite koszty (PLN)</b>	933 – 1 048	4 721 – 6 639	4 581 – 7 167
<b>Wpływ kosztów w skali roku*</b>	1,9% – 2,1%	3,1% – 4,2%	1,8% – 2,7%

\* Ilustruje to, że w przypadku dokonania wykupu z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4% przed uwzględnieniem kosztów i 0,8% 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



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>	1,8% – 2,65%
Koszty transakcji	Koszty transakcyjne Funduszu uwzględnione w wycenie jednostek Funduszu	0,00%
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% – 0,07%

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, po potrąceniu podatku, o ile jest należny	wartość umorzonych Jednostek pomniejszona o opłatę transakcyjną od 1% do 4% w zależności od wieku Ubezpieczonego (zasady i warunki pobierania opłaty określone w OWU) oraz pomniejszona o podatek, o ile jest należny	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) oraz pomniejszona o podatek, o ile jest należny	

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.

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)).

#### 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](mailto: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

#### 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 Zrównoważony	1	2	3	4	5	6	7
4	PKO Akcji Plus	1	2	3	4	5	6	7
5	PKO Technologii i Innowacji Globalny	1	2	3	4	5	6	7
6	VIG / C-QUADRAT Konserwatywny	1	2	3	4	5	6	7
7	VIG / C-QUADRAT Obligacji	1	2	3	4	5	6	7
8	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		54 690 – 62 000	55 290 – 98 170
Śmierć Ubezpieczonego w następstwie NW	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom (PLN)	59 690 – 67 000	nie dotyczy Zdarzenie ubezpieczeniowe objęte odpowiedzialnością Compensa w okresie 1. Roku ubezpieczenia
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie (PLN)		32,82	159,28

**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 2012 r. – 2022 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 rozwine.												
Zalecany okres utrzymywania		5 lat										
Przykładowa inwestycja		50 000,00 PLN (wartość Składki jednorazowej)										
Składka ubezpieczeniowa		45,23 PLN (średnioroczna wysokość składki ubezpieczeniowej)										
Scenariusze		Warunki skrajne		Niekorzystny		Umiarkowany		Korzystny		Zdarzenie ubezpieczeniowe		
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji								śmierć		śmierć w następstwie NW
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 rok	5 lat	1 rok
1	<b>C-QUADRAT GreenStars ESG</b>											
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	6 500	22 250	46 100	32 470	57 000	84 060	49 330	98 220	62 000	89 060	67 000
	Średnia roczna stopa zwrotu	-87,0%	-15,0%	-7,8%	-8,3%	14,0%	10,9%	-1,3%	14,5%	24,0%	12,2%	34,0%
2	<b>PKO Akcji Małych i Średnich Spółek</b>											
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	13 540	10 200	37 800	10 200	56 690	57 300	66 730	88 840	61 690	62 300	66 690
	Średnia roczna stopa zwrotu	-72,9%	-27,2%	-24,4%	-27,2%	13,4%	2,8%	33,5%	12,2%	23,4%	4,5%	33,4%
3	<b>PKO Akcji Plus</b>											
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	9 230	6 400	35 330	6 400	56 370	53 800	60 290	71 370	61 370	58 800	66 370
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81,5%	-33,7%	-29,3%	-33,7%	12,7%	1,5%	20,6%	7,4%	22,7%	3,3%	32,7%
4	<b>PKO Technologii i Innowacji Globalny</b>											
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	7 780	7 070	35 820	7 070	49 690	93 170	65 710	117 040	54 690	98 170	59 690
	Średnia roczna stopa zwrotu	-84,4%	-32,4%	-28,4%	-32,4%	-0,6%	13,3%	31,4%	18,5%	9,4%	14,4%	19,4%
5	<b>VIG / C-QUADRAT Konserwatywny</b>											
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 670	36 020	46 990	36 020	50 220	50 290	51 550	53 250	55 220	55 290	60 220
	Średnia roczna stopa zwrotu	-8,7%	-6,3%	-6,0%	-6,3%	0,4%	0,1%	3,1%	1,3%	10,4%	2,0%	20,4%
6	<b>VIG / C-QUADRAT Obligacji</b>											
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	38 750	20 680	42 500	20 680	50 520	52 970	51 810	54 880	55 520	57 970	60 520
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,5%	-16,2%	-15,0%	-16,2%	1,0%	1,2%	3,6%	1,9%	11,0%	3,0%	21,0%
7	<b>Gwarantowany Compensa</b>											
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	49 200	46 430	49 500	47 520	50 220	50 290	51 550	53 250	55 220	55 290	60 220
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,6%	-1,5%	-1,0%	-1,0%	0,4%	0,1%	3,1%	1,3%	10,4%	2,0%	20,4%

## 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	
VIG / C-QUADRAT GreenStars ESG	brak danych za 1 rok kalendarzowy
PKO Akcji Małych i Średnich Spółek	brak danych za 1 rok kalendarzowy
PKO Akcji Plus	brak danych za 1 rok kalendarzowy
PKO Technologii i Innowacji Globalny	brak danych za 1 rok kalendarzowy
VIG / C-QUADRAT Konserwatywny	brak danych za 1 rok kalendarzowy
VIG / C-QUADRAT Obligacji	brak danych za 1 rok kalendarzowy

rok Zwrot z inwestycji UFK Gwarantowany Compensa

2012	4,1%
2013	3,0%
2014	2,2%
2015	1,2%
2016	0,6%
2017	0,5%
2018	0,5%
2019	0,5%
2020	0,2%
2021	0,0%

