

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: Lepsza Przyszłość – 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-0521.

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: 15.12.2022 r.

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

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj: indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (dalej: UFK) ze Składką regularną (miesięczną, kwartalną, półroczną, roczną) o charakterze inwestycyjno-ochronnym, zawierane na czas nieokreślony.

Okres (czas trwania umowy):

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony,
- Umowa ubezpieczenia ulega automatycznemu rozwiązaniu na skutek braku Jednostek zgromadzonych na Rachunku podstawowym na pokrycie opłat przewidzianych w Umowie ubezpieczenia, pomimo bezskutecznego upływu 14-dniowego terminu wyznaczonego przez Compensa na dokonanie wpłaty Składki regularnej,
- Compensa nie jest uprawniona do jednostronnego rozwiązania Umowy 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 Regulaminie funduszy,
2. zapewnienie ochrony na wypadek śmierci Ubezpieczonego.

Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba, która:

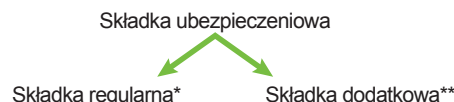
1. posiada doświadczenie inwestycyjne oraz wiedzę w zakresie ubezpieczeń na życie i produktów inwestycyjnych,
2. jest świadoma, iż inwestycje w UFK mogą przynieść znaczące zyski, ale obarczone są ponoszonym przez niego ryzykiem inwestycyjnym,
3. akceptuje długoterminowy charakter inwestycji (min. 10 lat),
4. ma możliwość regularnego wpłacania Składek,
5. poszukuje produktu, który poza możliwością inwestowania, zapewni 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 ukończone 18 lat oraz nieukończony 65. rok życia.

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 100 PLN,
3. wpłaca Składki regularne z częstotliwością roczną w wysokości 5 000 PLN rocznie,
4. utrzymuje produkt do końca zalecanego okresu utrzymywania, tj. do dnia następującego po 10. Rocznicy ubezpieczenia.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

* w tym Składka funduszowa, która zamieniana jest na Jednostki Funduszy zgodnie z zasadami § 15 OWU

** wpłacana w dowolnej wysokości, zamieniane na Jednostki Funduszy zgodnie z zasadami § 15 OWU

Ubezpieczający ma prawo do zmiany Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności na zasadach i warunkach określonych w § 21 OWU.

Ubezpieczający, nie wcześniej niż w 1. Rocznicy ubezpieczenia, ma prawo zawiesić opłacanie Składek regularnych na okres od 3 do 12 miesięcy.

Wysokość oraz częstotliwość Składki regularnej określa we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia Ubezpieczający. Składka dodatkowa może być wpłacana w dowolnym momencie trwania Umowy ubezpieczenia oraz w dowolnej wysokości.

Zdarzenie ubezpieczeniowe w Okresie ubezpieczenia	Świadczenie
1. śmierć Ubezpieczonego	<p>Wyższa z kwot: – wartość Jednostek zgromadzonych na Rachunku podstawowym, albo – suma ubezpieczenia.</p> <p>Świadczenie jest powiększone o wartość Jednostek zgromadzonych na Rachunku dodatkowym.</p>

Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego jest stała w całym Okresie ubezpieczenia i wynosi 100 PLN.

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

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?**Wskaźnik ryzyka:**

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 10 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 produkcji, a także zwrot z inwestycji 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 produkcji 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 produkcji wynosi od 1 (najniższa) do 5 (trzecia najwyższa) na 7 możliwości.

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 i 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 produkcji (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:

Koszty w czasie:

	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 10 latach
Całkowite koszty (PLN)	26 – 42	325 – 622	1 181 – 2 963
Wpływ kosztów w skali roku*	0,5% – 1,0%	0,6% – 1,1%	0,5% – 1,0%

* Ilustruje to, że w przypadku dokonania wykupu z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4% przed uwzględnieniem kosztów i 3% dla UFK o najwyższych kosztach i 3,5% 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).

W przypadku inwestycji 5000 PLN rocznie opłata za ochronę wynosi 0 PLN.

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który

scenariusza warunków skrajnych, niekorzystnego, umiarkowanego i korzystnego.

Przepisy podatkowe macierzystego państwa członkowskiego docelowego 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?

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.

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.
- że w piątym i w dziesiątym roku utrzymywania, produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 5 000 PLN rocznie.

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.

możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (10 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 10 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu	0%



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 pobierane przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych są uwzględnione w cenie Jednostki prezentowanej na stronie https://www.compensa.pl/fundusze/	0,53% – 0,95%
Koszty transakcji	Koszty transakcyjne Funduszu uwzględnione w wycenie jednostek Funduszu	0%
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 UFK.

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 10 lat (do dnia następującego po 10. Rocznicę ubezpieczenia); określony na podstawie 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 Świadczenia inwestycyjnego / Wystąpienie z Umowy ubezpieczenia	Wypowiedzenie	Wypłata Świadczenia inwestycyjnego
termin	od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia: 7 dni – gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą, 30 dni – gdy Ubezpieczający nie jest przedsiębiorcą	60 dni licząc od daty otrzymania od Compensa po raz pierwszy informacji o Wartości Świadczenia inwestycyjnego	w każdym czasie z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia	po upływie okresu przysługującego na odstąpienie
wypłacana kwota w przypadku rezygnacji	wartość umorzonych Jednostek znajdujących się na Indywidualnym rachunku, po potrąceniu podatku, o ile jest należny	wartość umorzonych Jednostek znajdujących się na Indywidualnym rachunku, po potrąceniu podatku, o ile jest należny	Wartość Świadczenia inwestycyjnego, po potrąceniu podatku, o ile jest należny	

Masz możliwość dokonania Częściowego wykupu ubezpieczenia przed zalecanym okresem utrzymywania (zasady dotyczące Częściowego wykupu, a także opłaty z nim związane określone są w § 17, § 18, § 19 OWU).

Rezygnacja z 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:

- 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,
- ustnie – telefonicznie na numer telefonu 22 867 66 67 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w jednostce Compensa,
- elektronicznie – na adres e-mail: reklamacje@compensazycie.com.pl.

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

- wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego,
- zwrócenia się do Komisji Nadzoru Finansowego.

Osoba fizyczna może wystąpić o przeprowadzenie przez Rzecznika Finansowego pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego (szczegółowe informacje w tym zakresie dostępne są na stronie internetowej Rzecznika Finansowego: www.rf.gov.pl).

INNE ISTOTNE INFORMACJE

- Niniejszy dokument nie jest ofertą w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego.
- Decyzję o zakupie ubezpieczenia podejmij po wcześniejszym zapoznaniu się z pełną dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z OWU Lepsza Przyszłość o symbolu BRP-0521 oraz Regulaminem 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).
- Terminom użytym w niniejszym dokumencie i niezdefiniowanym powyżej, nadaje się znaczenie określone w OWU Lepsza Przyszłość.



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 100 PLN,
 3. docelowy inwestor indywidualny wpłaca Składki regularne z częstotliwością roczną w wysokości 5 000 PLN rocznie,
 4. docelowy inwestor indywidualny utrzymuje produkt do końca zalecanego okresu utrzymywania, tj. do dnia następującego po 10. 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	10 lat
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom (PLN)	4 230 – 6 370	26 530 – 37 640	52 990 – 110 300
Składka za ochronę ubezpieczeniową (PLN)		0,00 PLN (z uwagi na wartość inwestycji równą 5 000,00 PLN)		

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, 5 latach i 10 latach w 4 scenariuszach: scenariuszu warunków skrajnych, niekorzystnym, umiarkowanym i korzystnym, przy założeniach wskazanych powyżej (inwestycja 5 000 PLN rocznie w którykolwiek z dostępnych w produkcie UFK i inne). Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja z uwzględnieniem kosztów przedstawionych w części zatytułowanej „Jakie są koszty?” Dokumentu zawierającego kluczowe informacje. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów,
2. przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach; 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 15 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2007 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 rozwinie.													
Zalecany okres utrzymywania		10 lat											
Przykładowa inwestycja		5 000,00 PLN (wartość rocznej Składki)											
Składka za ochronę ubezpieczeniową		0 PLN (z uwagi na wartość inwestycji równą 5 000 PLN)											
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 10 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 5 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 10 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 5 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 10 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 5 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 10 roku
1	VIG / C-QUADRAT GreenStars ESG												
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	720	18 250	33 390	4 670	20 440	34 860	6 370	37 640	103 080	5 630	38 730	123 220
	Średnia roczna stopa zwrotu	-85,63%	-10,31%	-7,50%	-6,62%	-6,65%	-6,68%	27,49%	13,97%	12,83%	12,65%	14,97%	15,94%
2	PKO Akcji Małych i Średnich Spółek												
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	1 450	12 700	16 590	3 910	12 700	16 590	5 880	33 130	65 850	7 900	39 350	72 930
	Średnia roczna stopa zwrotu	-71,09%	-21,77%	-21,99%	-21,87%	-21,77%	-21,99%	17,55%	9,54%	4,95%	58,05%	15,53%	6,76%
3	PKO Akcji Plus												
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	1 060	11 090	13 380	3 710	11 090	13 380	4 230	26 530	55 650	6 990	33 340	65 840
	Średnia roczna stopa zwrotu	-78,80%	-25,95%	-97,21%	-25,82%	-25,95%	-97,21%	-15,41%	1,99%	1,94%	39,73%	9,76%	4,95%
4	PKO Technologii i Innowacji Globalny												
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	850	10 600	12 570	3 640	10 600	12 570	4 660	30 840	110 300	5 180	38 490	117 080
	Średnia roczna stopa zwrotu	-82,94%	-27,32%	-74,86%	-27,18%	-27,32%	-74,86%	-6,87%	7,08%	14,01%	3,65%	14,74%	15,05%
5	VIG / C-QUADRAT Konserwatywny												
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4 640	21 590	38 380	4 760	21 590	38 380	5 180	27 990	55 540	5 080	29 020	59 650
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,25%	-4,85%	-4,87%	-4,83%	-4,85%	-4,87%	3,51%	3,79%	1,90%	1,60%	5,01%	3,18%
6	VIG / C-QUADRAT Obligacji												
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 960	16 330	23 950	4 310	16 330	23 950	5 310	28 310	59 750	5 110	31 150	63 570
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,76%	-13,88%	-13,98%	-13,82%	-13,88%	-13,98%	6,20%	4,17%	3,22%	2,19%	7,42%	4,32%
7	Gwarantowany Compensa												
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	5 000	25 000	50 000	5 015	25 223	50 827	5 140	26 970	52 990	5 220	27 900	55 730
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,00%	0,00%	0,00%	0,30%	0,30%	0,30%	2,89%	2,54%	1,05%	4,48%	3,68%	1,96%

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%

