

KID-NS2-211230-ZA-211230

Nest Invest 2.0

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 Jednorazową Nest Invest 2.0
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:	30 grudnia 2021 r.

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer tel.: +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 ze składką jednorazową (Składką Początkową). Celem zawarcia Umowy jest ochrona Twojego życia oraz długoterminowe inwestowanie środków pochodzących ze składki, 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 Składki Początkowej w różne Pozycje Inwestycyjne – Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe (UFK) i inne usługi dodatkowe. 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 akceptowanego przez Ciebie poziomu ryzyka inwestycyjnego.

Przy założeniu wysokiego poziomu akceptowanego ryzyka inwestycyjnego, masz możliwość wyboru spośród 28 Pozycji Inwestycyjnych. Opis celu inwestycyjnego, charakterystykę aktywów poszczególnych UFK oraz zasady ich dywersyfikacji znajdziesz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych. Informacje dotyczące Pozycji Inwestycyjnych, w tym profil ryzyka każdego z nich wskazane 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 71 lat,
- dysponująca oszczędnościami umożliwiającymi zainwestowanie środków z uwzględnieniem utrzymania środków na min. 10 lat (ze względu na charakter produktu, rekomendowany okres trwania Umowy oraz możliwość otrzymania drugiego bonusu przed 10. Rocznicą Polisy),
- skłonna zaakceptować 10-letni 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.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

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

- Świadczenie Śmierci, które wypłacimy Uposażonemu lub innej osobie uprawnionej w przypadku śmierci Ubezpieczonego. Wysokość kwoty do wypłaty zależy od tego, w którym momencie nastąpiła śmierć Ubezpieczonego i wynosi:
 - 105% Wartości Rachunku - w przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego nastąpiła do dnia ukończenia przez niego 60 lat,
 - 101% Wartości Rachunku - w przypadku śmierci Ubezpieczonego po dniu ukończenia przez niego 60 lat.
- Świadczenie Wykupu, które wypłacimy Tobie, jako Ubezpieczającemu, w przypadkach innych niż śmierć Ubezpieczonego albo odstąpienie od Umowy. Kwotę tego świadczenia ustalamy jako 100% Wartości Rachunku.

Środki pochodzące ze Składki Początkowej zapiszemy na Rachunku Jednostek Funduszy. W trakcie trwania Umowy, nie wcześniej jednak niż po upływie 5. Lat polisy, możesz, jako Ubezpieczający, dokonywać częściowych wypłat ze środków znajdujących się na Rachunku Jednostek Funduszy.

Umowa przewiduje obowiązek wpłaty Składki Początkowej co najmniej w wysokości 10 000 PLN. Składka jest inwestowana w całości w Pozycje Inwestycyjne i stanowi Wartość Rachunku, która jest podstawą do ustalenia wysokości świadczeń. Ryzyko ubezpieczeniowe pokrywane jest z opłat pomniejszających Wartość Rachunku.

Średnia wysokość opłaty za ryzyko rocznie w stosunku do szacunkowej Składki Początkowej w wysokości 40 000 PLN wyliczona dla Klienta w wieku 49 lat wynosi: 0,05 %.

Produkt zakłada przyznanie w 5. i 10. Roku Polisy bonusu stanowiącego określony procent wysokości Składki Początkowej.

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

adres: Al. Jerozolimskie 162A; 02-342 Warszawa; NIP: 951-19-33-418; infolinia: +48 22 460 22 22; e-mail: info@viennalife.pl; web: www.viennalife.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)

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,46% - 0,68%	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 bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00% - 0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	1,57% - 3,23%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz ww. kosztów.
Koszty dodatkowe	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%.
	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 przede wszystkim z rodzajów Pozycji Inwestycyjnych dostępnych dla Umowy oraz faktu, że dopiero po upływie zalecanego okresu możliwa jest realizacja wszystkich korzyści produktu wynikających z jego konstrukcji, w tym drugiego bonusu dopisywanego do Rachunku przed 10. Rocznicą Polisy. 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.

Po upływie okresu na odstąpienie od Umowy, możesz z niej zrezygnować w każdym czasie poprzez złożenie oświadczenia o rozwiązaniu lub wniosku o całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu. W takich przypadkach wypłacimy 100% Wartości Rachunku. W trakcie trwania Umowy, nie wcześniej jednak niż po upływie 5. Lat Polisy, możesz również dokonywać częściowych wypłat ze środków zgromadzonych na Rachunku.

Ponadto masz możliwość odstąpienia od Umowy w 2 terminach:

- 30 dni od zawarcia Umowy lub 30 dni od dnia poinformowania Ubezpieczającego (będącego konsumentem) o zawarciu Umowy lub od dnia potwierdzenia informacji, o których mowa w treści art. 39 ust. 3 Ustawy o prawach konsumenta (jeżeli jest to termin późniejszy) – w takim przypadku przysługuje zwrot wpłaconej składki z uwzględnieniem zmian Cen Jednostek UFK, pomniejszonej o opłatę 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 równe 100% Wartości Rachunku.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Skargę dotyczącą produktu lub działań agenta możesz złożyć do nas:

- na piśmie - na adres naszej siedziby, przesyłką pocztową w rozumieniu przepisów prawa pocztowego,
- na adres do doręczeń elektronicznych – po jego wpisaniu do bazy adresów elektronicznych,
- pocztą elektroniczną – na adres mailowy wskazany na stronie internetowej www.viennialife.pl jako właściwy do składania reklamacji,
- osobiście - w naszej siedzibie,
- telefonicznie – za pośrednictwem Infolinii.

Łącze do strony internetowej dotyczącej skarg: <http://www.viennialife.pl/strefa-klienta/zasady-obslugi-reklamacji>.

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.

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
KBC1	UFK VL	GAMMA Parasol Biznes Subfundusz GAMMA	2	niski
UNK4	UFK VL	Generali Fundusze Subfundusz Generali Korona Dochodowy	2	niski
DWS11	UFK VL	Investor Parasol Subfundusz Investor Oszczędnościowy	2	niski
IPO2	UFK VL	Ipopema Parasol Subfundusz Ipopema Konserwatywny	2	niski
ING2	UFK VL	NN Parasol Subfundusz NN Obligacji	3	średnio niski
SKAR9*	UFK VL	Skarbiec Subfundusz Skarbiec Dłużny Uniwersalny	3	średnio niski
PKO9	UFK VL	PKO Parasolowy Subfundusz PKO Papierów Dłużnych USD	4	średni
ML15*	UFK VL	BGF Euro Bond Hedged PLN	3	średnio niski
TEMP10*	UFK VL	Franklin Global Aggregate Bond Fund	4	średni
VL02	UFK VL	inPlus Rynkowy	6	drugi najwyższy
DWS13*	UFK VL	Investor Parasol Specjalistyczny Subfundusz Investor Niemcy	6	drugi najwyższy
ING8	Ufk VL	NN Parasol Subfundusz NN Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania	6	drugi najwyższy
PKO4	UFK VL	PKO Parasolowy Subfundusz PKO Akcji Rynku Amerykańskiego	6	drugi najwyższy
PKO6	UFK VL	PKO Parasolowy Subfundusz PKO Dóbr Luksusowych Globalny	6	drugi najwyższy
PKO5	UFK VL	PKO Parasolowy Subfundusz PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej	6	drugi najwyższy
PKO7	UFK VL	PKO Parasolowy Subfundusz PKO Medycyny i Demografii Globalny	5	średnio wysoki
FF6*	UFK VL	Fidelity Funds – EURO STOXX 50TM Fund	6	drugi najwyższy
SKAR12*	UFK VL	Skarbiec Subfundusz Skarbiec Top Brands	6	drugi najwyższy
SKAR13*	UFK VL	VL Skarbiec Subfundusz Skarbiec Value	6	drugi najwyższy
VL03	UFK VL	inPlus Pro Rynkowy	6	drugi najwyższy
VL04	UFK VL	Akcji Europejskich	6	drugi najwyższy
VL05	UFK VL	Akcji Amerykańskich	6	drugi najwyższy
VL06	UFK VL	Akcji Nowych Technologii	6	drugi najwyższy
VL08	UFK VL	Akcji Rynków Wschodzących	6	drugi najwyższy
PKO8	UFK VL	PKO Parasolowy Subfundusz PKO Akcji Rynku Złota	7	najwyższy
SKAR10*	UFK VL	Skarbiec Subfundusz Skarbiec Małych i Średnich Spółek	6	drugi najwyższy
SKAR11*	UFK VL	Skarbiec Subfundusz Skarbiec Rynków Surowcowych	5	średnio wysoki
VL07	UFK VL	Rynku Surowców	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
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
Rynek pieniężny korporacyjny i dłużny skarbowy				
KBC1	Łączne koszty	2 876,51	6 466,14	11 382,23
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,39%	3,25%	2,74%
UNK4	Łączne koszty	2 940,80	6 842,52	12 301,41
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,60%	3,44%	2,92%
DWS11	Łączne koszty	2 840,41	6 250,07	10 845,67
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,27%	3,15%	2,64%
IPO2	Łączne koszty	2 912,23	6 564,14	11 375,12
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,44%	3,32%	2,81%
ING2	Łączne koszty	2 979,20	7 120,92	13 112,99
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,75%	3,56%	3,04%
Rynek dłużny korporacyjny				
SKAR9*	Łączne koszty	2 968,84	6 924,51	12 313,77
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,64%	3,49%	2,98%
Rynek instrumentów dłużnych i akcji				
PKO9	Łączne koszty	2 621,96	5 080,35	8 250,30
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,62%	2,56%	2,05%
ML15*	Łączne koszty	2 862,30	6 415,65	11 333,39
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,37%	3,22%	2,71%
TEMP10*	Łączne koszty	2 964,47	6 807,15	11 829,13
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,56%	3,45%	2,94%
VL02	Łączne koszty	2 990,94	8 027,32	17 969,37
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,26%	3,80%	3,25%
Rynek akcji				
DWS13*	Łączne koszty	2 982,27	7 163,70	13 275,08
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,81%	3,57%	3,04%
ING8	Łączne koszty	2 821,41	6 282,27	11 254,49
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,33%	3,14%	2,62%
PKO4	Łączne koszty	2 843,95	6 956,89	14 519,39
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,75%	3,35%	2,81%
PKO6	Łączne koszty	2 748,63	6 405,16	13 153,15
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,49%	3,09%	2,55%
PKO5	Łączne koszty	2 841,33	6 909,39	14 292,00
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,71%	3,33%	2,80%
PKO7	Łączne koszty	2 733,85	6 058,04	11 458,66
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,26%	2,98%	2,45%
FF6*	Łączne koszty	2 618,03	5 460,06	10 196,12
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,98%	2,68%	2,15%
SKAR12*	Łączne koszty	3 026,39	8 577,39	20 739,85
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,54%	3,96%	3,40%
SKAR13*	Łączne koszty	3 080,89	10 878,82	38 491,56
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,47%	4,44%	3,82%
VL03	Łączne koszty	3 020,45	8 689,13	21 684,15
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,58%	3,97%	3,41%
VL04	Łączne koszty	2 939,94	7 353,16	14 973,94
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,91%	3,57%	3,04%
VL05	Łączne koszty	3 049,23	10 573,24	36 952,59
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,36%	4,34%	3,72%
VL06	Łączne koszty	3 075,71	11 900,44	50 489,00
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,82%	4,56%	3,91%
VL08	Łączne koszty	2 941,91	6 876,17	12 447,85
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,62%	3,45%	2,93%
Rynek akcji, towarowy, instrumenty pochodne				
PKO8	Łączne koszty	2 697,50	5 210,94	7 979,67
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,61%	2,66%	2,16%
SKAR10*	Łączne koszty	3 044,54	9 171,56	24 550,45
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,82%	4,09%	3,52%
SKAR11*	Łączne koszty	2 943,72	6 292,79	9 886,70
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,23%	3,26%	2,75%
VL07	Łączne koszty	3 029,46	9 016,80	23 839,36
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,72%	4,05%	3,48%

	Struktura kosztów					
	Koszty jednorazowe		Koszty bieżące		Koszty dodatkowe	
	Koszty wejścia	Koszty wyjścia	Koszty transakcji portfelowych	Pozostałe koszty bieżące	Opłaty za wyniki	Premie motywacyjne
Rynek pieniężny korporacyjny i dłużny skarbowy						
KBC1	0,50%	0,00%	0,00%	2,24%	0,00%	0,00%
UNK4	0,50%	0,00%	0,00%	2,42%	0,00%	0,00%
DWS11	0,50%	0,00%	0,00%	2,14%	0,00%	0,00%
IPO2	0,49%	0,00%	0,00%	2,31%	0,00%	0,00%
ING2	0,51%	0,00%	0,00%	2,53%	0,00%	0,00%
Rynek dłużny korporacyjny						
SKAR9*	0,50%	0,00%	0,00%	2,48%	0,00%	0,00%
Rynek instrumentów dłużnych i akcji						
PKO9	0,48%	0,00%	0,00%	1,57%	0,00%	0,00%
ML15*	0,50%	0,00%	0,00%	2,21%	0,00%	0,00%
TEMP10*	0,49%	0,00%	0,00%	2,45%	0,00%	0,00%
VL02	0,56%	0,00%	0,00%	2,69%	0,00%	0,00%
Rynek akcji						
DWS13*	0,51%	0,00%	0,00%	2,53%	0,00%	0,00%
ING8	0,51%	0,00%	0,00%	2,11%	0,00%	0,00%
PKO4	0,54%	0,00%	0,00%	2,26%	0,00%	0,00%
PKO6	0,54%	0,00%	0,00%	2,01%	0,00%	0,00%
PKO5	0,54%	0,00%	0,00%	2,25%	0,00%	0,00%
PKO7	0,52%	0,00%	0,00%	1,93%	0,00%	0,00%
FF6*	0,53%	0,00%	0,00%	1,63%	0,00%	0,00%
SKAR12*	0,57%	0,00%	0,00%	2,82%	0,00%	0,00%
SKAR13*	0,65%	0,00%	0,00%	3,17%	0,00%	0,00%
VL03	0,58%	0,00%	0,00%	2,83%	0,00%	0,00%
VL04	0,54%	0,00%	0,00%	2,50%	0,00%	0,00%
VL05	0,64%	0,00%	0,00%	3,07%	0,00%	0,00%
VL06	0,68%	0,00%	0,00%	3,23%	0,00%	0,00%
VL08	0,51%	0,00%	0,00%	2,43%	0,00%	0,00%
Rynek akcji, towarowy, instrumenty pochodne						
PKO8	0,46%	0,00%	0,00%	1,70%	0,00%	0,00%
SKAR10*	0,59%	0,00%	0,00%	2,92%	0,00%	0,00%
SKAR11*	0,46%	0,00%	0,00%	2,29%	0,00%	0,00%
VL07	0,59%	0,00%	0,00%	2,89%	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
Rynek pieniężny korporacyjny i dłużny skarbowy													
KBC1	Zwrot po odliczeniu kosztów	35 029,15	36 452,98	34 913,85	37 949,72	40 885,87	43 631,24	38 364,47	41 834,46	45 047,66	38 765,24	42 786,72	46 491,94
	Średni zwrot w każdym roku	-12,43%	-1,84%	-1,35%	-5,13%	0,44%	0,87%	-4,09%	0,90%	1,20%	-3,09%	1,36%	1,52%
UNK4	Zwrot po odliczeniu kosztów	33 852,38	36 387,27	34 828,41	38 091,71	41 759,54	45 584,97	38 561,07	42 847,56	47 246,58	39 003,39	43 930,06	48 933,60
	Średni zwrot w każdym roku	-15,37%	-1,88%	-1,37%	-4,77%	0,86%	1,32%	-3,60%	1,38%	1,68%	-2,49%	1,89%	2,04%
DWS11	Zwrot po odliczeniu kosztów	34 269,44	36 259,19	34 661,73	37 766,02	40 076,28	41 982,98	38 230,67	41 105,56	43 484,74	38 650,82	42 110,53	44 989,04
	Średni zwrot w każdym roku	-14,33%	-1,94%	-1,42%	-5,58%	0,04%	0,49%	-4,42%	0,55%	0,84%	-3,37%	1,03%	1,18%
IPO2	Zwrot po odliczeniu kosztów	31 020,48	34 637,38	32 555,24	37 391,92	38 690,48	39 374,82	38 069,73	40 115,88	41 376,66	38 565,46	41 398,08	43 284,53
	Średni zwrot w każdym roku	-22,45%	-2,84%	-2,04%	-6,52%	-0,66%	-0,16%	-4,83%	0,06%	0,34%	-3,59%	0,69%	0,79%
ING2	Zwrot po odliczeniu kosztów	30 652,84	33 916,64	31 547,65	37 724,96	41 744,16	46 583,38	38 848,15	44 458,14	50 880,90	40 023,21	47 378,33	55 619,57
	Średni zwrot w każdym roku	-23,37%	-3,25%	-2,35%	-5,69%	0,86%	1,54%	-2,88%	2,14%	2,44%	0,06%	3,44%	3,35%
Rynek dłużny korporacyjny													
SKAR9*	Zwrot po odliczeniu kosztów	30 155,19	33 389,02	30 869,87	37 120,00	38 885,65	40 542,14	38 322,24	41 597,18	44 534,17	39 529,33	44 471,39	48 902,96
	Średni zwrot w każdym roku	-24,61%	-3,55%	-2,56%	-7,20%	-0,56%	0,13%	-4,19%	0,79%	1,08%	-1,18%	2,14%	2,03%
Rynek instrumentów dłużnych i akcji													
PKO9	Zwrot po odliczeniu kosztów	28 143,31	27 090,08	22 908,37	34 407,29	32 028,39	29 848,09	37 813,27	39 099,28	39 378,64	41 578,32	47 859,36	52 216,35
	Średni zwrot w każdym roku	-29,64%	-7,50%	-5,42%	-13,98%	-4,35%	-2,89%	-5,47%	-0,45%	-0,16%	3,95%	3,65%	2,70%
ML15*	Zwrot po odliczeniu kosztów	27 933,28	32 916,49	30 257,24	37 012,14	39 024,62	41 173,79	38 467,52	42 336,28	46 122,60	39 931,73	45 890,97	51 642,29
	Średni zwrot w każdym roku	-30,17%	-3,82%	-2,75%	-7,47%	-0,49%	0,29%	-3,83%	1,14%	1,43%	-0,17%	2,79%	2,59%
TEMP10*	Zwrot po odliczeniu kosztów	24 800,79	31 713,16	28 706,95	35 699,73	34 909,78	33 941,97	37 963,90	39 723,31	40 608,88	40 287,03	45 150,22	48 580,50
	Średni zwrot w każdym roku	-38,00%	-4,54%	-3,26%	-10,75%	-2,69%	-1,63%	-5,09%	-0,14%	0,15%	0,72%	2,45%	1,96%
VL02	Zwrot po odliczeniu kosztów	n/d	n/d	n/d	35 118,72	27 618,80	19 820,01	41 728,93	62 680,85	101 292,82	45 034,03	90 832,06	213 536,82
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-12,20%	-7,14%	-6,78%	4,32%	9,40%	9,74%	12,59%	17,82%	18,23%
Rynek akcji													
DWS13*	Zwrot po odliczeniu kosztów	3 044,43	14 903,32	9 700,96	30 064,08	26 112,21	24 468,10	39 183,24	45 243,22	52 377,09	50 069,35	78 035,82	113 252,36
	Średni zwrot w każdym roku	-92,39%	-17,92%	-13,21%	-24,84%	-8,18%	-4,80%	-2,04%	2,49%	2,73%	25,17%	14,30%	10,97%

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
ING8	Zwrot po odliczeniu kosztów	5 884,57	13 769,80	8 639,67	30 713,84	27 006,93	25 334,23	38 902,94	44 247,88	50 253,56	48 814,30	72 707,56	101 194,84
	Średni zwrot w każdym roku	-85,29%	-19,21%	-14,21%	-23,22%	-7,56%	-4,46%	-2,74%	2,04%	2,31%	22,04%	12,69%	9,73%
PKO4	Zwrot po odliczeniu kosztów	8 126,87	18 672,64	13 391,07	33 936,95	38 560,38	48 825,64	41 130,26	58 071,88	86 745,18	49 573,09	87 521,53	154 971,12
	Średni zwrot w każdym roku	-79,68%	-14,13%	-10,37%	-15,16%	-0,73%	2,01%	2,83%	7,74%	8,05%	23,93%	16,95%	14,50%
PKO6	Zwrot po odliczeniu kosztów	4 909,74	16 054,60	10 763,25	32 327,04	34 871,13	42 517,15	41 189,50	58 341,67	87 504,37	52 089,26	97 848,60	181 916,66
	Średni zwrot w każdym roku	-87,73%	-16,69%	-12,30%	-19,18%	-2,71%	0,61%	2,97%	7,84%	8,14%	30,22%	19,59%	16,35%
PKO5	Zwrot po odliczeniu kosztów	n/d	n/d	n/d	29 245,79	12 260,82	4 510,69	40 937,88	57 143,28	84 122,84	46 783,93	109 485,35	310 886,10
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-26,89%	-21,06%	-19,61%	2,34%	7,39%	7,72%	16,96%	22,31%	22,76%
PKO7	Zwrot po odliczeniu kosztów	8 674,15	20 131,47	14 941,24	33 575,46	35 013,71	39 353,87	39 993,16	50 673,14	65 975,01	47 322,91	73 286,35	111 095,97
	Średni zwrot w każdym roku	-78,31%	-12,83%	-9,38%	-16,06%	-2,63%	-0,16%	-0,02%	4,84%	5,13%	18,31%	12,87%	10,76%
FF6*	Zwrot po odliczeniu kosztów	6 247,76	14 639,43	9 428,40	31 782,02	31 671,74	34 792,10	40 251,83	52 148,09	69 839,55	50 543,14	86 030,75	141 727,24
	Średni zwrot w każdym roku	-84,38%	-18,21%	-13,46%	-20,54%	-4,56%	-1,39%	0,63%	5,45%	5,73%	26,36%	16,55%	13,49%
SKAR12*	Zwrot po odliczeniu kosztów	5 058,96	10 806,23	6 140,19	32 276,22	38 516,91	54 633,91	42 853,99	70 478,92	127 824,10	56 334,75	129 144,16	301 685,44
	Średni zwrot w każdym roku	-87,35%	-23,03%	-17,09%	-19,31%	-0,75%	3,17%	7,13%	12,00%	12,32%	40,84%	26,42%	22,39%
SKAR13*	Zwrot po odliczeniu kosztów	n/d	n/d	n/d	36 762,27	34 201,57	30 182,74	47 517,32	118 178,32	362 509,46	52 894,84	200 578,47	1 049 372,80
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-8,09%	-3,08%	-2,78%	18,79%	24,19%	24,66%	32,24%	38,05%	38,64%
VL03	Zwrot po odliczeniu kosztów	n/d	n/d	n/d	34 181,89	24 379,28	15 557,66	43 159,80	73 822,85	140 730,71	47 648,75	119 794,00	372 542,47
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-14,55%	-9,43%	-9,01%	7,90%	13,04%	13,41%	19,12%	24,53%	25,00%
VL04	Zwrot po odliczeniu kosztów	n/d	n/d	n/d	28 158,45	10 490,03	3 543,70	40 475,25	54 097,05	75 365,71	46 633,65	107 769,99	301 169,25
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-29,60%	-23,49%	-21,52%	1,19%	6,22%	6,54%	16,58%	21,92%	22,37%
VL05	Zwrot po odliczeniu kosztów	n/d	n/d	n/d	35 216,32	27 976,79	20 324,92	47 414,24	116 923,70	354 813,27	53 513,20	212 460,34	1 177 896,73
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-11,96%	-6,90%	-6,55%	18,54%	23,93%	24,39%	33,78%	39,65%	40,25%
VL06	Zwrot po odliczeniu kosztów	n/d	n/d	n/d	36 963,94	35 094,60	31 764,26	49 746,61	148 111,10	570 691,43	56 137,95	269 391,90	1 896 810,86
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-7,59%	-2,58%	-2,28%	24,37%	29,93%	30,45%	40,34%	46,44%	47,09%
VL08	Zwrot po odliczeniu kosztów	n/d	n/d	n/d	25 973,83	7 669,51	2 344,27	38 660,66	43 420,17	48 528,18	45 004,07	90 536,97	212 143,92
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-35,07%	-28,13%	-24,70%	-3,35%	1,65%	1,95%	12,51%	17,75%	18,16%
Rynek akcji, towarowy, instrumenty pochodne													
PKO8	Zwrot po odliczeniu kosztów	1 899,25	7 026,79	3 476,72	23 539,63	13 585,23	8 540,01	36 458,93	32 793,23	27 752,07	56 316,28	83 626,53	102 671,18
	Średni zwrot w każdym roku	-95,25%	-29,38%	-21,67%	-41,15%	-19,42%	-14,31%	-8,85%	-3,90%	-3,59%	40,79%	15,89%	9,89%
SKAR10*	Zwrot po odliczeniu kosztów	4 788,51	14 862,46	9 662,10	35 256,71	50 368,51	87 037,97	44 269,65	81 901,70	172 538,62	54 665,20	131 804,53	339 681,34
	Średni zwrot w każdym roku	-88,03%	-17,96%	-13,24%	-11,86%	4,72%	8,08%	10,67%	15,41%	15,74%	36,66%	26,93%	23,85%
SKAR11*	Zwrot po odliczeniu kosztów	11 613,74	19 588,59	14 364,78	30 373,35	22 155,04	15 987,55	36 284,26	31 885,93	26 219,84	43 019,67	45 981,82	43 616,36
	Średni zwrot w każdym roku	-70,97%	-13,31%	-9,73%	-24,07%	-11,14%	-8,76%	-9,29%	-4,43%	-4,14%	7,55%	2,83%	0,87%
VL07	Zwrot po odliczeniu kosztów	n/d	n/d	n/d	30 419,42	14 491,67	5 963,82	43 908,54	80 272,77	166 546,65	50 653,10	161 917,44	682 605,86
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-23,95%	-18,38%	-17,33%	9,77%	14,95%	15,33%	26,63%	32,27%	32,80%

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
Rynek pieniężny korporacyjny i dłużny skarbowy										
KBC1		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,45	58,35	122,57	40 282,69	43 926,18	47 300,04
UNK4		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,48	59,08	125,68	40 489,12	44 989,93	49 608,90
DWS11		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,43	57,82	120,35	40 142,21	43 160,84	45 658,98
IPO2		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,42	57,13	117,35	39 973,22	42 121,67	43 445,50
ING2		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,52	60,22	130,69	40 790,56	46 681,04	53 424,95
Rynek dłużny korporacyjny										
SKAR9*		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,45	58,18	121,85	40 238,36	43 677,04	46 760,88
Rynek instrumentów dłużnych i akcji										
PKO9		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,37	56,33	114,30	39 703,93	41 054,25	41 347,57
ML15*		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,47	58,72	124,11	40 390,89	44 453,10	48 428,73
TEMP10*		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,40	56,81	116,17	39 862,10	41 709,47	42 639,32
VL02		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,90	72,41	191,84	43 815,37	65 814,89	106 357,46
Rynek akcji										
DWS13*		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,59	60,96	133,11	41 142,40	47 505,38	54 995,95
ING8		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,54	60,16	130,01	40 848,08	46 460,27	52 766,24
PKO4		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,83	69,51	175,55	43 186,77	60 975,48	91 082,44
PKO6		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,84	69,70	176,47	43 248,98	61 258,75	91 879,59
PKO5		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,80	68,85	172,38	42 984,78	60 000,45	88 328,99
PKO7		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,68	64,60	150,58	41 992,82	53 206,80	69 273,76
FF6*		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,72	65,62	155,44	42 264,42	54 755,50	73 331,53
SKAR12*		40 000,00	40 000,00	40 000,00	12,07	77,35	220,39	44 996,69	74 002,87	134 215,30
SKAR13*		40 000,00	40 000,00	40 000,00	12,66	103,96	427,27	49 893,18	124 087,24	380 634,93
VL03		40 000,00	40 000,00	40 000,00	12,09	79,27	233,27	45 317,79	77 513,99	147 767,24
VL04		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,74	66,84	162,00	42 499,01	56 801,90	79 133,99
VL05		40 000,00	40 000,00	40 000,00	12,64	103,30	421,16	49 784,95	122 769,89	372 553,94
VL06		40 000,00	40 000,00	40 000,00	12,94	119,06	583,14	52 233,94	155 516,65	599 226,00
VL08		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,49	59,49	127,46	40 593,69	45 591,18	50 954,59
Rynek akcji, towarowy, instrumenty pochodne										
PKO8		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,19	51,52	95,94	38 281,88	34 432,89	29 139,67
SKAR10*		40 000,00	40 000,00	40 000,00	12,27	84,23	264,87	46 483,13	85 996,78	181 165,55
SKAR11*		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,17	50,83	93,39	38 098,47	33 480,22	27 530,84
VL07		40 000,00	40 000,00	40 000,00	12,19	83,10	258,63	46 103,97	84 286,41	174 873,98