

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: 15 kwietnia 2022 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 45 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.

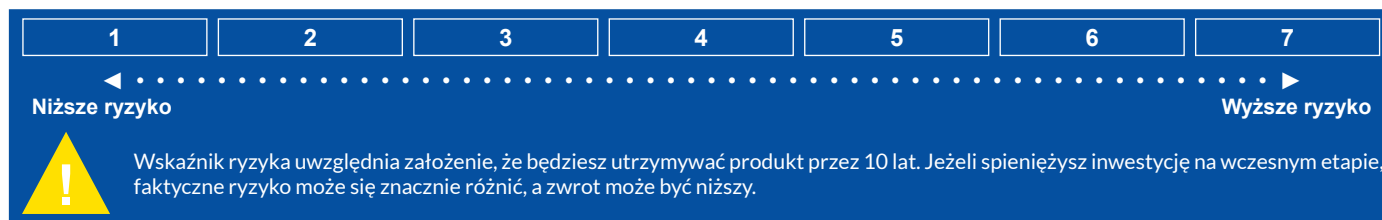
Produkt ten nie ma terminu zapadalności – Umowa zawierana jest na czas nieokreślony.

Nie jesteśmy uprawnieni do jednostronnego rozwiązania Umowy. Twoja Umowa zostanie automatycznie rozwiązana wskutek spadku Wartości Rachunku poniżej wartości opłat – z końcem miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym Wartość Rachunku nie wystarczy na pokrycie opłat.

Dodatkowo Umowa ulegnie rozwiązaniu w przypadku złożenia oświadczenia o rozwiązaniu Umowy lub wniosku o całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu albo śmierci Ubezpieczonego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka:



Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami.

Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Sklasyfikowaliśmy ten produkt w przedziale 2-7, gdzie 1 oznacza klasę ryzyka bardzo niską, 2 – niską, 3 – średnią niską, 4 – średnią, 5 – średnio wysoką, 6 – drugą najwyższą, a 7 – najwyższą. Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od Pozycji Inwestycyjnej – określone jest to w Szczegółowych informacjach na temat Pozycji Inwestycyjnych, stanowiących Załącznik do niniejszego dokumentu.

W przypadku UFK, którego cena jednostki jest ustalana w walucie obcej, wycena w PLN może ulegać zmianom w zależności od wahań kursu walutowego.

Produkt niesie ze sobą również inne istotne ryzyka, nieuwzględnione w należyty sposób we wskaźniku:

- historyczne wyniki UFK, w które inwestowane są środki, nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości,
- brak jest gwarancji zwrotu całości lub określonej części wpłaconej składki oraz osiągnięcia zysku czy założonego celu inwestycyjnego,
- produkt nie uwzględnia ochrony kapitału przed ryzykiem rynkowym ani nie uwzględnia gwarancji kapitału w odniesieniu do ryzyka kredytowego,
- zawierając Umowę, musisz mieć świadomość możliwości straty całości lub części wpłaconych środków.

W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci przez Vienna Life należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja "Co się stanie, jeśli Vienna Life nie ma możliwości wypłaty?"). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników:

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

Co się stanie, jeśli Vienna Life nie ma możliwości wypłaty?

Możesz ponieść stratę w następujących sytuacjach:

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

Jakie są koszty?

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

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

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

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

Inwestycja 40 000 PLN w skali roku			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 5 latach	W przypadku spieniężenia po 10 latach
Łączne koszty	2 613,33 - 3 058,29	5 216,81 - 10 933,21	8 223,33 - 42 751,27
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,72% - 9,49%	2,61% - 4,40%	2,10% - 3,77%

Struktura kosztów:

Poniższa tabela przedstawia wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymania, w ujęciu rocznym oraz znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,45% - 0,67%	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	1,60% - 3,12%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz ww. kosztów.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00% - 0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczy 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 wypłacić pieniądze?

Zalecany 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 opłaty za okres udzielanej ochrony,
- 60 dni od otrzymania pierwszej informacji o wysokości świadczeń (doręczanej między 10 a 14 miesiącem trwania Umowy) – w takim przypadku wypłacimy Świadczenie Wykupu 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
VQC7	UFK VL	VIG / C-QUADRAT Subfundusz VIG / C-QUADRAT Konserwatywny	6	drugi najwyższy
SKAR9	UFK VL	Skarbiec Subfundusz Skarbiec Dłużny Uniwersalny	6	drugi najwyższy
SCH11	UFK VL	Schroder ISF Global Credit Income	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
ML16	UFK VL	BGF Fixed Income Global Opportunities	4	średni
SCH12	UFK VL	Schroder ISF Global Inflation Linked Bond	4	średni
UNK16	UFK VL	Generali Fundusze Subfundusz Generali Korona Zrównoważony	6	drugi najwyższy
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	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
UNK15	UFK VL	Generali Fundusze Subfundusz Generali Akcje Wzrostu	6	drugi najwyższy
UNK17	UFK VL	Generali Fundusze Subfundusz Generali Akcje: Megatrendy	6	drugi najwyższy
ML17	UFK VL	BGF Continental European Flexible	6	drugi najwyższy
SCH13	UFK VL	Schroder ISF Emerging Markets Value	6	drugi najwyższy
SCH14	UFK VL	Schroder ISF Global Sustainable Growth	5	średnio wysoki
SCH15	UFK VL	Schroder ISF Global Equity Alpha	5	średnio wysoki
SCH16	UFK VL	Schroder ISF Global Cities	6	drugi najwyższy
JPM6	UFK VL	JPMorgan Funds - Global Focus	6	drugi najwyższy
JPM7	UFK VL	JPMorgan Funds - Global Dividend	5	średnio wysoki
JPM8	UFK VL	JPMorgan Funds - America Equity	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	6	drugi najwyższy
VL07	UFK VL	Rynku Surowców	6	drugi najwyższy
JPM5	UFK VL	JPMorgan Funds - China A-Share Opportunities	6	drugi najwyższy
JPM9	UFK VL	JPMorgan Funds - Global Natural Resources	6	drugi najwyższy
1	stanowi najniższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań.			
2	stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań.			
3	stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań.			
4	stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań.			
5	stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań.			
6	stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań.			
7	stanowi najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań.			

CZĘŚĆ II

Prezentacja kosztów (Koszty dla inwestora indywidualnego różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego)		Koszty w czasie		
		W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po zalecanym okresie utrzymania /2	W przypadku spieniężenia na koniec zalecanego okresu utrzymania
Rynek pieniężny korporacyjny i dłużny skarbowy				
KBC1	Łączne koszty	2 858,05	6 309,57	10 894,48
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,30%	3,19%	2,67%
UNK4	Łączne koszty	2 869,57	6 321,41	10 802,98
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,31%	3,20%	2,69%
DWS11	Łączne koszty	2 915,88	6 598,76	11 488,08
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,45%	3,34%	2,82%
IPO2	Łączne koszty	3 003,57	6 945,75	11 975,35
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,63%	3,54%	3,03%
ING2	Łączne koszty	2 966,53	6 952,14	12 474,87
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,65%	3,50%	2,98%
VCQ7	Łączne koszty	2 884,50	6 359,08	10 792,42
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,31%	3,23%	2,72%
Rynek dłużny korporacyjny				
SKAR9	Łączne koszty	2 846,80	6 184,56	10 467,89
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,22%	3,14%	2,63%
SCH11	Łączne koszty	2 774,05	6 042,20	10 755,00
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,20%	3,02%	2,50%
Rynek instrumentów dłużnych i akcji				
PKO9	Łączne koszty	2 627,10	5 216,81	8 814,25
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,74%	2,61%	2,10%
ML15	Łączne koszty	2 859,65	6 347,60	11 049,29
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,33%	3,20%	2,69%
TEMP10	Łączne koszty	2 964,39	6 805,35	11 821,88
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,56%	3,45%	2,94%
ML16	Łączne koszty	2 765,27	5 926,21	10 319,03
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,11%	2,97%	2,46%
SCH12	Łączne koszty	2 689,08	5 616,73	9 884,05
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,98%	2,80%	2,28%
UNK16	Łączne koszty	2 713,68	5 538,50	9 189,38
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,87%	2,80%	2,29%
VL02	Łączne koszty	2 973,95	7 503,02	15 197,48
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,98%	3,65%	3,12%
Rynek akcji				
DWS13	Łączne koszty	2 970,80	6 979,78	12 548,43
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,67%	3,51%	3,00%
ING8	Łączne koszty	2 759,04	5 421,91	8 223,33
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,72%	2,79%	2,28%
PKO4	Łączne koszty	2 883,48	7 176,71	15 032,60
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,85%	3,45%	2,91%
PKO6	Łączne koszty	2 785,16	6 533,86	13 191,18
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,53%	3,17%	2,63%
PKO5	Łączne koszty	2 869,26	6 745,99	12 880,44
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,59%	3,32%	2,80%
PKO7	Łączne koszty	2 845,09	6 604,50	12 527,89
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,52%	3,26%	2,73%
FF6	Łączne koszty	2 613,33	5 332,36	9 591,42
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,88%	2,64%	2,11%
SKAR12	Łączne koszty	3 024,56	8 715,61	21 760,07
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,59%	3,99%	3,42%
SKAR13	Łączne koszty	3 044,29	10 031,82	31 878,78
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,15%	4,25%	3,64%
VL03	Łączne koszty	3 012,14	8 400,73	19 902,77
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,44%	3,91%	3,35%
VL04	Łączne koszty	2 937,36	7 276,91	14 594,01
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,87%	3,55%	3,02%
VL05	Łączne koszty	3 024,41	9 490,89	27 843,61
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,93%	4,13%	3,54%
VL06	Łączne koszty	3 056,79	10 933,21	40 361,06
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,49%	4,40%	3,77%
VL08	Łączne koszty	2 964,61	7 512,39	15 420,57
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,99%	3,64%	3,11%

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
UNK15	Łączne koszty	2 735,44	5 701,40	9 658,68
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,97%	2,87%	2,36%
UNK17	Łączne koszty	2 767,94	6 648,60	14 235,56
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,62%	3,18%	2,63%
ML17	Łączne koszty	2 930,91	7 538,07	16 232,56
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,03%	3,60%	3,06%
SCH13	Łączne koszty	3 000,52	10 849,69	42 751,27
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,46%	4,29%	3,65%
SCH14	Łączne koszty	2 859,26	7 579,81	18 199,75
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,10%	3,51%	2,95%
SCH15	Łączne koszty	2 842,21	7 114,91	15 522,28
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,84%	3,38%	2,84%
SCH16	Łączne koszty	2 907,05	6 994,45	13 576,50
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,73%	3,43%	2,91%
JPM6	Łączne koszty	2 911,42	7 446,77	16 085,13
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,99%	3,55%	3,01%
JPM7	Łączne koszty	2 834,13	7 060,68	15 359,96
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,82%	3,36%	2,81%
JPM8	Łączne koszty	2 859,78	7 484,60	17 527,33
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,04%	3,49%	2,93%
Rynek akcji, towarowy, instrumenty pochodne				
PKO8	Łączne koszty	2 794,73	6 370,08	12 112,75
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,40%	3,14%	2,61%
SKAR10	Łączne koszty	2 994,44	8 365,73	20 112,25
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,43%	3,87%	3,31%
SKAR11	Łączne koszty	2 930,71	6 516,85	10 944,67
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,39%	3,33%	2,82%
VL07	Łączne koszty	3 058,29	10 179,61	32 654,63
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,21%	4,29%	3,69%
JPM5	Łączne koszty	2 909,82	7 951,48	19 459,69
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,26%	3,66%	3,10%
JPM9	Łączne koszty	2 895,91	6 955,11	13 552,40
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,71%	3,41%	2,88%

	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	0,49%	0,00%	0,00%	2,18%	0,00%	0,00%
UNK4	0,49%	0,00%	0,00%	2,20%	0,00%	0,00%
DWS11	0,49%	0,00%	0,00%	2,33%	0,00%	0,00%
IPO2	0,49%	0,00%	0,00%	2,54%	0,00%	0,00%
ING2	0,50%	0,00%	0,00%	2,48%	0,00%	0,00%
VCQ7	0,49%	0,00%	0,00%	2,23%	0,00%	0,00%
Rynek dłużny korporacyjny						
SKAR9	0,49%	0,00%	0,00%	2,14%	0,00%	0,00%
SCH11	0,51%	0,00%	0,00%	1,99%	0,00%	0,00%
Rynek instrumentów dłużnych i akcji						
PKO9	0,50%	0,00%	0,00%	1,60%	0,00%	0,00%
ML15	0,50%	0,00%	0,00%	2,19%	0,00%	0,00%
TEMP10	0,49%	0,00%	0,00%	2,45%	0,00%	0,00%
ML16	0,50%	0,00%	0,00%	1,96%	0,00%	0,00%
SCH12	0,51%	0,00%	0,00%	1,78%	0,00%	0,00%
UNK16	0,49%	0,00%	0,00%	1,80%	0,00%	0,00%
VL02	0,53%	0,00%	0,00%	2,59%	0,00%	0,00%
Rynek akcji						
DWS13	0,50%	0,00%	0,00%	2,49%	0,00%	0,00%
ING8	0,45%	0,00%	0,00%	1,83%	0,00%	0,00%
PKO4	0,54%	0,00%	0,00%	2,37%	0,00%	0,00%
PKO6	0,54%	0,00%	0,00%	2,09%	0,00%	0,00%
PKO5	0,52%	0,00%	0,00%	2,28%	0,00%	0,00%
PKO7	0,52%	0,00%	0,00%	2,21%	0,00%	0,00%
FF6	0,52%	0,00%	0,00%	1,60%	0,00%	0,00%
SKAR12	0,58%	0,00%	0,00%	2,84%	0,00%	0,00%
SKAR13	0,63%	0,00%	0,00%	3,02%	0,00%	0,00%
VL03	0,57%	0,00%	0,00%	2,78%	0,00%	0,00%
VL04	0,53%	0,00%	0,00%	2,49%	0,00%	0,00%
VL05	0,61%	0,00%	0,00%	2,92%	0,00%	0,00%
VL06	0,65%	0,00%	0,00%	3,12%	0,00%	0,00%
VL08	0,54%	0,00%	0,00%	2,57%	0,00%	0,00%
UNK15	0,49%	0,00%	0,00%	1,87%	0,00%	0,00%
UNK17	0,55%	0,00%	0,00%	2,08%	0,00%	0,00%
ML17	0,55%	0,00%	0,00%	2,51%	0,00%	0,00%
SCH13	0,67%	0,00%	0,00%	2,98%	0,00%	0,00%
SCH14	0,57%	0,00%	0,00%	2,37%	0,00%	0,00%
SCH15	0,55%	0,00%	0,00%	2,28%	0,00%	0,00%
SCH16	0,52%	0,00%	0,00%	2,38%	0,00%	0,00%
JPM6	0,55%	0,00%	0,00%	2,46%	0,00%	0,00%
JPM7	0,55%	0,00%	0,00%	2,26%	0,00%	0,00%
JPM8	0,57%	0,00%	0,00%	2,36%	0,00%	0,00%
Rynek akcji, towary, instrumenty pochodne						
PKO8	0,52%	0,00%	0,00%	2,09%	0,00%	0,00%
SKAR10	0,57%	0,00%	0,00%	2,74%	0,00%	0,00%
SKAR11	0,48%	0,00%	0,00%	2,33%	0,00%	0,00%
VL07	0,63%	0,00%	0,00%	3,06%	0,00%	0,00%
JPM5	0,58%	0,00%	0,00%	2,52%	0,00%	0,00%
JPM9	0,53%	0,00%	0,00%	2,36%	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	35 019,30	35 884,67	34 158,36	37 658,82	39 475,33	40 708,50	38 092,18	40 435,17	42 090,79	38 507,51	41 396,05	43 498,66
	Średni zwrot w każdym roku	-12,45%	-2,15%	-1,57%	-5,85%	-0,26%	0,18%	-4,77%	0,22%	0,51%	-3,73%	0,69%	0,84%
UNK4	Zwrot po odliczeniu kosztów	33 112,72	36 091,47	34 465,62	36 958,36	37 444,31	37 270,30	37 993,63	39 523,57	40 113,28	38 681,93	41 342,41	42 802,10
	Średni zwrot w każdym roku	-17,22%	-2,04%	-1,48%	-7,60%	-1,31%	-0,70%	-5,02%	-0,24%	0,03%	-3,30%	0,66%	0,68%
DWS11	Zwrot po odliczeniu kosztów	34 328,22	36 309,06	34 728,04	37 669,14	39 487,59	40 711,61	38 093,87	40 415,48	42 042,45	38 477,17	41 319,12	43 371,10
	Średni zwrot w każdym roku	-14,18%	-1,92%	-1,40%	-5,83%	-0,26%	0,18%	-4,77%	0,21%	0,50%	-3,81%	0,65%	0,81%
IPO2	Zwrot po odliczeniu kosztów	34 185,85	35 227,05	33 286,16	37 230,73	37 580,89	37 001,97	37 732,06	38 651,49	38 472,86	38 216,54	39 731,02	39 983,11
	Średni zwrot w każdym roku	-14,54%	-2,51%	-1,82%	-6,92%	-1,24%	-0,78%	-5,67%	-0,68%	-0,39%	-4,46%	-0,13%	0,00%
ING2	Zwrot po odliczeniu kosztów	30 639,49	32 635,02	29 877,84	37 262,03	39 600,99	42 052,96	38 459,55	42 373,30	46 225,11	39 711,15	45 367,03	50 853,28
	Średni zwrot w każdym roku	-23,40%	-3,99%	-2,88%	-6,84%	-0,20%	0,50%	-3,85%	1,16%	1,46%	-0,72%	2,55%	2,43%
VCQ7	Zwrot po odliczeniu kosztów	n/d	n/d	n/d	37 250,69	36 398,31	34 148,44	37 725,53	38 647,32	38 471,59	37 962,95	39 815,09	40 821,35
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-6,87%	-1,87%	-1,57%	-5,69%	-0,69%	-0,39%	-5,09%	-0,09%	0,20%
Rynek dłużny korporacyjny													
SKAR9	Zwrot po odliczeniu kosztów	n/d	n/d	n/d	35 685,22	29 752,83	22 929,61	37 776,77	38 896,89	38 967,75	38 822,55	44 294,68	50 500,78
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-10,79%	-5,75%	-5,41%	-5,56%	-0,56%	-0,26%	-2,94%	2,06%	2,36%
SCH11	Zwrot po odliczeniu kosztów	21 621,16	32 754,15	30 063,55	36 808,40	39 535,15	43 091,75	38 881,38	44 368,20	50 596,34	40 874,79	49 594,97	59 214,75
	Średni zwrot w każdym roku	-45,95%	-3,92%	-2,82%	-7,98%	-0,23%	0,75%	-2,80%	2,09%	2,38%	2,19%	4,39%	4,00%
Rynek instrumentów dłużnych i akcji													
PKO9	Zwrot po odliczeniu kosztów	27 311,42	26 853,68	22 619,22	34 877,92	34 483,84	34 738,78	38 476,03	42 484,96	46 475,64	42 483,62	52 502,35	62 506,40
	Średni zwrot w każdym roku	-31,72%	-7,66%	-5,54%	-12,81%	-2,92%	-1,40%	-3,81%	1,21%	1,51%	6,21%	5,59%	4,57%
ML15	Zwrot po odliczeniu kosztów	27 983,33	32 936,02	30 282,06	36 759,90	37 845,68	38 764,32	38 230,18	41 109,28	43 494,29	39 712,87	44 620,23	48 783,50
	Średni zwrot w każdym roku	-30,04%	-3,81%	-2,74%	-8,10%	-1,10%	-0,31%	-4,42%	0,55%	0,84%	-0,72%	2,21%	2,00%
TEMP10	Zwrot po odliczeniu kosztów	24 798,88	31 848,68	28 880,76	35 708,47	34 913,92	33 933,15	37 958,13	39 695,03	40 551,41	40 265,27	45 080,51	48 455,01
	Średni zwrot w każdym roku	-38,00%	-4,46%	-3,20%	-10,73%	-2,68%	-1,63%	-5,10%	-0,15%	0,14%	0,66%	2,42%	1,94%
ML16	Zwrot po odliczeniu kosztów	22 204,37	34 708,67	32 579,65	36 798,51	38 565,49	40 589,17	38 459,02	42 482,10	46 493,63	40 301,49	46 937,58	53 440,20
	Średni zwrot w każdym roku	-44,49%	-2,80%	-2,03%	-8,00%	-0,73%	0,15%	-3,85%	1,21%	1,52%	0,75%	3,25%	2,94%

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
SCH12	Zwrot po odliczeniu kosztów	20 172,61	28 682,43	24 880,89	35 886,72	37 724,61	40 648,39	38 946,61	44 864,20	51 774,46	42 178,04	53 321,92	65 998,32
	Średni zwrot w każdym roku	-49,57%	-6,44%	-4,64%	-10,28%	-1,16%	0,16%	-2,63%	2,32%	2,61%	5,45%	5,92%	5,13%
UNK16	Zwrot po odliczeniu kosztów	n/d	n/d	n/d	30 348,68	14 347,09	5 861,70	37 840,03	39 206,88	39 588,56	41 585,71	61 646,69	97 963,70
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-24,13%	-18,54%	-17,47%	-5,40%	-0,40%	-0,10%	3,96%	9,04%	9,37%
VL02	Zwrot po odliczeniu kosztów	n/d	n/d	n/d	34 815,33	26 531,17	18 327,38	40 324,27	53 132,62	72 694,99	43 078,73	73 150,89	138 167,12
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-12,96%	-7,88%	-7,51%	0,81%	5,84%	6,16%	7,70%	12,83%	13,20%
Rynek akcji													
DWS13	Zwrot po odliczeniu kosztów	n/d	n/d	n/d	23 020,86	5 100,80	1 616,22	38 486,12	42 493,61	46 482,10	46 218,76	103 147,91	275 757,77
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-42,45%	-33,76%	-27,45%	-3,78%	1,22%	1,51%	15,55%	20,86%	21,30%
ING8	Zwrot po odliczeniu kosztów	5 834,23	13 725,51	8 603,95	27 971,46	18 545,23	12 450,24	36 156,68	31 218,59	25 119,48	46 196,85	53 003,08	52 491,85
	Średni zwrot w każdym roku	-85,41%	-19,26%	-14,24%	-30,07%	-14,25%	-11,02%	-9,61%	-4,84%	-4,55%	15,49%	5,79%	2,76%
PKO4	Zwrot po odliczeniu kosztów	7 055,40	18 357,57	13 062,32	33 417,96	37 217,97	46 314,97	41 081,08	57 757,99	85 814,28	50 237,83	89 816,72	160 220,20
	Średni zwrot w każdym roku	-82,36%	-14,42%	-10,59%	-16,46%	-1,43%	1,48%	2,70%	7,62%	7,93%	25,59%	17,56%	14,89%
PKO6	Zwrot po odliczeniu kosztów	4 133,58	15 188,79	9 934,37	31 493,19	32 266,80	37 209,51	40 824,83	55 917,41	80 368,57	52 546,73	97 368,52	176 091,56
	Średni zwrot w każdym roku	-89,67%	-17,61%	-13,00%	-21,27%	-4,21%	-0,72%	2,06%	6,93%	7,23%	31,37%	19,47%	15,98%
PKO5	Zwrot po odliczeniu kosztów	10 439,20	12 662,38	7 664,87	32 592,82	32 377,67	34 684,42	39 751,24	49 216,10	62 228,33	48 159,45	74 900,05	112 561,14
	Średni zwrot w każdym roku	-73,90%	-20,55%	-15,23%	-18,52%	-4,14%	-1,42%	-0,62%	4,23%	4,52%	20,40%	13,37%	10,90%
PKO7	Zwrot po odliczeniu kosztów	7 713,45	19 914,42	14 704,91	33 016,74	33 182,41	35 789,05	39 705,46	48 975,22	61 629,57	47 456,86	72 333,22	106 846,08
	Średni zwrot w każdym roku	-80,72%	-13,02%	-9,52%	-17,46%	-3,67%	-1,11%	-0,74%	4,13%	4,42%	18,64%	12,58%	10,32%
FF6	Zwrot po odliczeniu kosztów	5 933,65	15 150,89	9 895,92	31 158,24	29 271,27	29 945,73	39 647,05	48 651,81	60 823,98	50 158,31	81 346,10	125 608,15
	Średni zwrot w każdym roku	-85,17%	-17,65%	-13,04%	-22,10%	-6,05%	-2,85%	-0,88%	3,99%	4,28%	25,40%	15,25%	12,12%
SKAR12	Zwrot po odliczeniu kosztów	n/d	n/d	n/d	26 340,74	8 081,42	2 493,33	43 158,43	73 811,50	140 687,22	51 567,28	176 878,66	815 207,95
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-34,15%	-27,38%	-24,23%	7,90%	13,03%	13,40%	28,92%	34,62%	35,18%
SKAR13	Zwrot po odliczeniu kosztów	n/d	n/d	n/d	35 375,11	28 567,76	21 173,19	46 238,30	103 361,99	276 909,91	51 669,90	178 625,62	831 459,46
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-11,56%	-6,51%	-6,16%	15,60%	20,91%	21,35%	29,17%	34,89%	35,45%
VL03	Zwrot po odliczeniu kosztów	n/d	n/d	n/d	33 616,80	22 589,57	13 439,73	42 472,77	68 285,52	120 314,26	46 900,76	110 834,11	318 635,06
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-15,96%	-10,80%	-10,33%	6,18%	11,29%	11,64%	17,25%	22,61%	23,06%
VL04	Zwrot po odliczeniu kosztów	n/d	n/d	n/d	27 886,60	10 088,04	3 347,17	40 254,48	52 691,70	71 490,30	46 438,43	105 574,54	288 958,83
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-30,28%	-24,08%	-21,97%	0,64%	5,67%	5,98%	16,10%	21,42%	21,86%
VL05	Zwrot po odliczeniu kosztów	n/d	n/d	n/d	31 919,55	17 890,93	8 681,67	45 261,68	93 100,13	224 395,65	51 932,75	183 164,10	874 430,50
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-20,20%	-14,86%	-14,17%	13,15%	18,41%	18,82%	29,83%	35,57%	36,13%
VL06	Zwrot po odliczeniu kosztów	n/d	n/d	n/d	34 902,51	26 839,83	18 744,65	48 076,72	125 179,84	406 979,79	54 663,82	236 080,70	1 455 461,48
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-12,74%	-7,67%	-7,30%	20,19%	25,63%	26,11%	36,66%	42,63%	43,25%
VL08	Zwrot po odliczeniu kosztów	n/d	n/d	n/d	27 125,79	9 043,33	2 876,19	40 540,07	54 515,57	76 539,91	47 247,21	114 913,64	342 655,73
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-32,19%	-25,72%	-23,14%	1,35%	6,39%	6,70%	18,12%	23,50%	23,96%

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
UNK15	Zwrot po odliczeniu kosztów	n/d	n/d	n/d	25 835,31	7 519,93	2 292,36	38 124,56	40 626,89	42 497,11	44 269,18	83 540,48	180 461,32
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-35,41%	-28,41%	-24,87%	-4,69%	0,31%	0,61%	10,67%	15,87%	16,26%
UNK17	Zwrot po odliczeniu kosztów	n/d	n/d	n/d	29 206,59	12 192,24	4 470,17	41 637,60	62 019,76	99 158,19	47 853,11	122 341,81	388 643,00
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-26,98%	-21,15%	-19,68%	4,09%	9,17%	9,50%	19,63%	25,06%	25,53%
ML17	Zwrot po odliczeniu kosztów	8 529,23	16 308,75	11 004,71	32 862,46	36 602,52	46 165,88	41 371,98	59 754,11	91 869,99	51 808,56	97 884,21	184 656,04
	Średni zwrot w każdym roku	-78,68%	-16,43%	-12,11%	-17,84%	-1,76%	1,44%	3,43%	8,36%	8,67%	29,52%	19,60%	16,53%
SCH13	Zwrot po odliczeniu kosztów	n/d	n/d	n/d	37 650,13	38 282,58	37 752,39	48 964,68	136 983,41	487 791,79	54 621,96	235 185,75	1 444 409,60
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-5,87%	-0,87%	-0,58%	22,41%	27,92%	28,42%	36,55%	42,52%	43,14%
SCH14	Zwrot po odliczeniu kosztów	7 653,54	16 709,57	11 398,48	34 748,42	45 724,39	70 716,16	43 047,62	72 440,05	135 265,44	53 048,20	114 881,54	260 014,50
	Średni zwrot w każdym roku	-80,87%	-16,02%	-11,80%	-13,13%	2,71%	5,86%	7,62%	12,61%	12,96%	32,62%	23,49%	20,59%
SCH15	Zwrot po odliczeniu kosztów	12 082,49	15 589,53	10 311,41	33 948,95	40 200,49	54 100,50	41 760,28	62 551,85	100 727,99	51 121,34	97 518,55	188 815,58
	Średni zwrot w każdym roku	-69,79%	-17,18%	-12,68%	-15,13%	0,10%	3,07%	4,40%	9,35%	9,68%	27,80%	19,51%	16,79%
SCH16	Zwrot po odliczeniu kosztów	6 747,48	15 834,90	10 558,33	32 221,53	31 949,01	34 442,45	39 935,22	50 208,58	64 731,37	49 074,16	78 940,17	122 673,93
	Średni zwrot w każdym roku	-83,13%	-16,92%	-12,47%	-19,45%	-4,40%	-1,48%	-0,16%	4,65%	4,93%	22,69%	14,56%	11,86%
JPM6	Zwrot po odliczeniu kosztów	8 487,61	15 660,63	10 375,80	33 281,13	37 788,14	48 559,24	41 444,17	60 342,26	93 727,61	51 395,21	96 715,53	182 645,63
	Średni zwrot w każdym roku	-78,78%	-17,10%	-12,62%	-16,80%	-1,13%	1,96%	3,61%	8,57%	8,89%	28,49%	19,31%	16,40%
JPM7	Zwrot po odliczeniu kosztów	9 096,85	16 864,10	11 554,00	34 136,98	40 618,19	54 817,57	41 750,76	62 424,33	100 291,89	50 776,18	96 013,01	184 478,71
	Średni zwrot w każdym roku	-77,26%	-15,86%	-11,68%	-14,66%	0,31%	3,20%	4,38%	9,31%	9,63%	26,94%	19,14%	16,52%
JPM8	Zwrot po odliczeniu kosztów	7 500,40	15 558,05	10 278,98	33 940,73	42 589,61	62 539,30	42 698,48	69 679,28	125 124,69	53 465,51	114 322,49	252 275,79
	Średni zwrot w każdym roku	-81,25%	-17,21%	-12,71%	-15,15%	1,26%	4,57%	6,75%	11,74%	12,08%	33,66%	23,37%	20,22%
Rynek akcji, towarowy, instrumenty pochodne													
PKO8	Zwrot po odliczeniu kosztów	1 497,68	6 907,48	3 403,86	25 894,03	20 314,16	18 401,68	39 828,52	49 962,15	64 226,27	61 153,12	127 383,40	240 587,69
	Średni zwrot w każdym roku	-96,26%	-29,62%	-21,84%	-35,26%	-12,67%	-7,47%	-0,43%	4,55%	4,85%	52,88%	26,07%	19,65%
SKAR10	Zwrot po odliczeniu kosztów	n/d	n/d	n/d	29 078,08	11 969,98	4 340,54	42 705,36	70 120,44	126 900,93	49 519,00	144 798,89	545 334,79
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-27,30%	-21,44%	-19,92%	6,76%	11,88%	12,24%	23,80%	29,34%	29,86%
SKAR11	Zwrot po odliczeniu kosztów	n/d	n/d	n/d	26 906,97	8 763,78	2 759,90	37 433,57	37 251,04	35 756,27	42 696,87	70 052,80	126 654,97
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-32,73%	-26,19%	-23,46%	-6,42%	-1,41%	-1,12%	6,74%	11,86%	12,22%
VL07	Zwrot po odliczeniu kosztów	n/d	n/d	n/d	32 933,56	20 580,57	11 263,12	46 333,72	104 412,20	282 596,91	53 033,81	203 200,76	1 077 098,65
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d	-17,67%	-12,45%	-11,90%	15,83%	21,15%	21,59%	32,58%	38,41%	39,00%
JPM5	Zwrot po odliczeniu kosztów	10 541,48	10 994,36	6 276,30	32 112,75	39 007,93	57 080,75	43 174,84	73 574,57	139 600,54	57 799,97	139 837,19	346 608,81
	Średni zwrot w każdym roku	-73,65%	-22,76%	-16,91%	-19,72%	-0,50%	3,62%	7,94%	12,96%	13,31%	44,50%	28,44%	24,10%
JPM9	Zwrot po odliczeniu kosztów	4 077,13	12 035,73	7 129,19	29 222,78	26 211,08	26 327,01	40 009,30	50 710,67	66 052,76	54 359,80	99 254,93	170 537,89
	Średni zwrot w każdym roku	-89,81%	-21,35%	-15,84%	-26,94%	-8,11%	-4,10%	0,02%	4,86%	5,14%	35,90%	19,93%	15,60%

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	11,41	57,33	118,31	39 996,79	42 456,93	44 195,33
UNK4		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,41	56,73	115,56	39 893,31	41 499,75	42 118,94
DWS11		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,41	57,32	118,25	39 998,56	42 436,26	44 144,57
IPO2		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,36	56,00	112,96	39 618,66	40 584,07	40 396,50
ING2		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,46	58,73	124,22	40 382,53	44 491,96	48 536,37
VCQ7		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,36	56,00	112,95	39 611,80	40 579,68	40 395,17
Rynek dłużny korporacyjny										
SKAR9		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,37	56,18	113,69	39 665,61	40 841,74	40 916,13
SCH11		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,53	60,20	130,40	40 825,45	46 586,61	53 126,16
Rynek instrumentów dłużnych i akcji										
PKO9		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,46	58,81	124,57	40 399,83	44 609,21	48 799,42
ML15		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,43	57,82	120,36	40 141,69	43 164,75	45 669,01
TEMP10		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,40	56,79	116,08	39 856,04	41 679,78	42 578,98
ML16		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,46	58,79	124,56	40 381,97	44 606,21	48 818,31
SCH12		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,53	60,53	131,96	40 893,94	47 107,41	54 363,18
UNK16		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,38	56,41	114,62	39 732,04	41 167,22	41 567,99
VL02		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,72	66,20	158,76	42 340,48	55 789,25	76 329,74
Rynek akcji										
DWS13		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,47	58,82	124,59	40 410,43	44 618,29	48 806,20
ING8		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,16	50,33	91,53	37 964,51	32 779,52	26 375,45
PKO4		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,83	69,30	174,46	43 135,13	60 645,89	90 105,00
PKO6		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,79	68,11	168,13	42 866,07	58 713,28	84 387,00
PKO5		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,65	63,61	145,83	41 738,80	51 676,90	65 339,74
PKO7		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,64	63,44	145,05	41 690,74	51 423,98	64 711,05
FF6		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,63	63,21	144,00	41 629,41	51 084,40	63 865,17
SKAR12		40 000,00	40 000,00	40 000,00	12,09	79,26	233,23	45 316,36	77 502,07	147 721,58
SKAR13		40 000,00	40 000,00	40 000,00	12,49	96,08	357,43	48 550,22	108 530,09	290 755,40
VL03		40 000,00	40 000,00	40 000,00	12,00	75,90	212,30	44 596,41	71 699,80	126 329,97
VL04		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,71	65,90	157,29	42 267,21	55 326,28	75 064,82
VL05		40 000,00	40 000,00	40 000,00	12,37	90,43	311,99	47 524,77	97 755,14	235 615,43
VL06		40 000,00	40 000,00	40 000,00	12,73	107,58	461,98	50 480,55	131 438,83	427 328,78
VL08		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,75	67,12	163,41	42 567,07	57 241,35	80 366,90
UNK15		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,42	57,46	118,89	40 030,79	42 658,23	44 621,97
UNK17		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,89	71,99	189,47	43 719,48	65 120,75	104 116,10
ML17		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,87	70,59	181,42	43 440,58	62 741,82	96 463,48
SCH13		40 000,00	40 000,00	40 000,00	12,84	113,56	522,92	51 412,92	143 832,58	512 181,38

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
SCH14		40 000,00	40 000,00	40 000,00	12,09	78,49	227,89	45 200,00	76 062,05	142 028,71
SCH15		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,92	72,37	191,33	43 848,29	65 679,44	105 764,39
SCH16		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,68	64,30	149,05	41 931,98	52 719,00	67 967,94
JPM6		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,87	70,96	183,49	43 516,38	63 359,37	98 413,99
JPM7		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,92	72,30	190,87	43 838,30	65 545,54	105 306,48
JPM8		40 000,00	40 000,00	40 000,00	12,04	76,81	217,45	44 833,41	73 163,25	131 380,93
Rynek akcji, towarowy, instrumenty pochodne										
PKO8		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,65	64,07	148,27	41 819,95	52 460,25	67 437,59
SKAR10		40 000,00	40 000,00	40 000,00	12,03	77,03	219,17	44 840,63	73 626,46	133 245,98
SKAR11		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,32	54,95	108,81	39 305,25	39 113,59	37 544,08
VL07		40 000,00	40 000,00	40 000,00	12,50	96,65	362,22	48 650,41	109 632,81	296 726,75
JPM5		40 000,00	40 000,00	40 000,00	12,10	79,17	232,25	45 333,58	77 253,30	146 580,56
JPM9		40 000,00	40 000,00	40 000,00	11,69	64,64	150,70	42 009,76	53 246,21	69 355,39