

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

Twórca produktu: Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group (dalej: Vienna Life)

Strona internetowa twórcy produktu: www.viennalife.pl

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer tel.: 801 888 000/+48 22 460 22 22;

Właściwy organ nadzoru twórcy produktu: Komisja Nadzoru Finansowego

Data sporządzenia dokumentu: 4 listopad 2019 r.

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 składek w różne Pozycje Inwestycyjne – Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe (UFK) i inne usługi dodatkowe oraz narzędzia inwestycyjne. 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 Twojej skłonności do podejmowania ryzyka.

Masz możliwość wyboru spośród 53 Pozycji Inwestycyjnych. Opis celu inwestycyjnego, charakterystykę aktywów poszczególnych UFK oraz zasady ich dywersyfikacji znajdziesz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych i Regulaminach Usług Dodatkowych. Informacje dotyczące Pozycji Inwestycyjnych, w tym profil ryzyka każdego z nich określone 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. 5 lat (ze względu na charakter produktu, rekomendowany okres trwania Umowy oraz możliwość otrzymania bonusu po upływie 5 Lat Polisy),
- skłonna zaakceptować 5-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.

W zależności od zdarzenia Umowa przewiduje wypłatę:

- Świadczenia z tytułu śmierci, które wypłacimy Uposażonemu lub innej osobie uprawnionej w przypadku śmierci Ubezpieczonego,
- Świadczenia Wykupu, które wypłacimy Ubezpieczającemu w przypadku rozwiązania Umowy z innej przyczyny niż dożycie lub śmierć Ubezpieczonego,
- Świadczenia Dożycia, które wypłacimy Ubezpieczonemu w przypadku dożycia do końca Okresu Ubezpieczenia.

Opis wysokości świadczeń znajdziesz w części zatytułowanej „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści”.

Umowa przewiduje obowiązek wpłaty Składki Początkowej co najmniej w wysokości 10 000 PLN. Składka zapisywana jest na Rachunku, którego wartość jest podstawą do ustalenia wysokości świadczeń. Ryzyko ubezpieczeniowe pokrywane jest z opłat pomniejszających Wartość Rachunku.

Średnia wysokość opłaty za ryzyko rocznie w stosunku do Składki Początkowej wyliczona dla Klienta w wieku 49 lat wynosi: 0,10%

Szacunkowa średnia zainwestowana kwota wynosi: 40 000 PLN

Produkt ten ma termin zapadalności ustalony jako Data Dożycia – jest to dzień poprzedzający Rocznicę Polisy następującą po ukończeniu przez Ubezpieczonego 85 roku życia.

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 wystarcza na pokrycie opłat.

Dodatkowo Umowa ulega rozwiązaniu w przypadku złożenia oświadczenia o rozwiązaniu Umowy lub wniosku o całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu, śmierci Ubezpieczonego albo dożycia do końca Okresu Ubezpieczenia.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Niższe ryzyko Wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat (zalecany okres utrzymania). Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. 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 1- 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 wpłaconych składek 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.

Scenariusze dotyczące wyników

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

- Świadczenie z tytułu śmierci – 105% Wartości Rachunku - w przypadku śmierci Ubezpieczonego przed ukończeniem 60 lat albo 101% Wartości Rachunku - w przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie pomiędzy ukończeniem 60 lat a Datą Dożycia,
- Świadczenie Wykupu – 100% Wartości Rachunku,
- Świadczenie Dożycia - 100% Wartości Rachunku.

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 przekaze 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 3 latach | W przypadku spieniężenia po 5 latach |
|---------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Łączne koszty (PLN) | 2 602,48 - 4 574,27 | 3 898,90 - 9 951,67 | 5 327,52 - 17 007,89 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 6,89% - 12,34% | 3,42% - 8,62% | 2,63% - 7,71% |

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| | | | |
|---------------------------|--------------------------------|---------------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | 0,83% - 1,19% | 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% - 6,52% | 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 wypłacić pieniądze?**Zalecany minimalny okres trwania Umowy: 5 lat.**

Zalecana długość trwania horyzontu inwestycyjnego Umowy wynika przede wszystkim z rodzajów Pozycji Inwestycyjnych dostępnych do Umowy oraz faktu, że po upływie 5 Lat Polisy otrzymasz bonus w postaci dodatkowej kwoty zapisywanej na Rachunku Jednostek Funduszy równej 5% Składki Początkowej. Rozwiązanie Umowy przed upływem tego okresu wpływa również 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.

Przed upływem okresu, na jaki Umowa została zawarta, 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.

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 (doreczanej 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:

- korespondencyjnie – na adres naszej siedziby przy ul. Cybernetyki 7 w Warszawie,
- poczta elektroniczną – na adres e-mail: reklamacje@viennialife.pl,
- osobiście – w naszej siedzibie przy ul. Cybernetyki 7 w Warszawie,
- telefonicznie – pod numerem: 801 888 000/+48 22 460 22 22.

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

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 |
| Fundusze akcji polskich - dużych spółek | | | | |
| DWS3 | UFK VL | Investor Parasol Subfundusz Investor Akcji Spółek Dywidendowych | 5 | średnio wysoki |
| SKAR3 | UFK VL | Skarbiec Subfundusz Skarbiec - Akcja | 6 | drugi najwyższy |
| Fundusze akcji polskich - małych i średnich spółek | | | | |
| NB4 | UFK VL | Noble Funds Subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek | 5 | średnio wysoki |
| UNK6 | UFK VL | UniFundusze Subfundusz UniAkcje Małych i Średnich Spółek | 5 | średnio wysoki |
| Fundusze akcji polskich - uniwersalne | | | | |
| ING3 | UFK VL | NN Parasol NN Subfundusz Akcji | 5 | średnio wysoki |
| QUE1 | UFK VL | Quercus Parasolowy Subfundusz Quercus Agresywny | 5 | średnio wysoki |
| OPT3 | UFK VL | Optimum Subfundusz Optimum Akcji | 6 | drugi najwyższy |
| UNK3 | UFK VL | UniFundusze Subfundusz UniKorona Akcje | 5 | średnio wysoki |
| ING5A | UFK VL | NN Parasol NN Subfundusz Polski Odpowiedzialnego Inwestowania | 5 | średnio wysoki |
| Fundusze akcji - Europa - kraje rozwijające się | | | | |
| UNK9 | UFK VL | UniFundusze Subfundusz UniAkcje: Turcja | 7 | najwyższy |
| ML3 | UFK VL | BGF Emerging Europe Fund | 6 | drugi najwyższy |
| Fundusze akcji - Świat - kraje rozwijające się | | | | |
| HSBC1 | UFK VL | HSBC GIF Chinese Equity | 6 | drugi najwyższy |
| HSBC4 | UFK VL | HSBC GIF Indian Equity | 6 | drugi najwyższy |
| ML7 | UFK VL | BGF Latin American Fund | 6 | drugi najwyższy |
| TEMP7 | UFK VL | Franklin Templeton Subfundusz Templeton Frontier Markets Fund | 5 | średnio wysoki |
| ING7 | UFK VL | NN Specjalistyczny NN Subfundusz Japonia (L) | 6 | drugi najwyższy |
| SCH6 | UFK VL | Schroder ISF Asian Opportunities Hedged PLN | 5 | średnio wysoki |
| Fundusze akcji - Europa Zachodnia | | | | |
| JPM1 | UFK VL | JPMorgan Funds - Europe Equity Fund | 6 | drugi najwyższy |
| SCH7 | UFK VL | Schroder ISF EURO Equity Hedged PLN | 6 | drugi najwyższy |
| FF1 | UFK VL | Fidelity Funds - European Dynamic Growth Fund Hedged PLN | 5 | średnio wysoki |
| Fundusze akcji - USA | | | | |
| ML2 | UFK VL | BGF US Basic Value Fund | 5 | średnio wysoki |
| TEMP8 | UFK VL | Franklin Templeton Subfundusz Franklin U.S. Opportunities Fund Hedged PLN | 5 | średnio wysoki |
| FF2 | UFK VL | Fidelity Funds - America Fund Hedged PLN | 5 | średnio wysoki |
| Fundusze akcji - Świat rozwinięty | | | | |
| ML1 | UFK VL | BGF Global Long-Horizon Equity Fund | 5 | średnio wysoki |
| Fundusze akcji sektorowe | | | | |
| DWS9 | UFK VL | Investor Parasol Specjalistyczny Subfundusz Investor Nowych Technologii | 5 | średnio wysoki |
| ML9 | UFK VL | BGF World Healthscience | 5 | średnio wysoki |
| PKO1 | UFK VL | PKO Parasolowy Subfundusz PKO Technologii i Innowacji Globalny | 5 | średnio wysoki |
| SKAR6 | UFK VL | Skarbiec Subfundusz Skarbiec Spółek Wzrostowych | 6 | drugi najwyższy |
| Fundusze indeksowe | | | | |
| QUE2 | UFK VL | Quercus Parasolowy Subfundusz Quercus lev | 7 | najwyższy |
| QUE3 | UFK VL | Quercus Parasolowy Subfundusz Quercus short | 6 | drugi najwyższy |
| Fundusze aktywnej alokacji/absolutnej stopy zwrotu | | | | |
| NB7 | UFK VL | Noble Funds Subfundusz Noble Fund Timingowy | 4 | średni |
| IPO5 | UFK VL | Ipopema Parasol Subfundusz Ipopema Emerytura Plus | 4 | średni |
| DWS12 | UFK VL | Investor Parasol Subfundusz Investor Zabezpieczenia Emerytalnego | 2 | niski |
| SKAR7 | UFK VL | Skarbiec Subfundusz Skarbiec III Filar | 4 | średni |

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje - szczegółowe informacje na temat bazowych wariantów inwestycyjnych

| Prezentacja ryzyka (w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego) | | | Klasy ryzyka | |
|--|--------|---|-------------------------------------|-----------------------|
| | | | Wskaźnik ryzyka 1-7 (niższe-wyższe) | Opis wskaźnika ryzyka |
| Fundusze polskiego rynku pieniężnego - skarbowe | | | | |
| ING4 | UFK VL | NN Parasol NN Subfundusz Konserwatywny | 1 | najniższy |
| Fundusze polskiego rynku pieniężnego - korporacyjne i pozostałe | | | | |
| OPT1 | UFK VL | Optimum Subfundusz Optimum Konserwatywny | 2 | niski |
| UNK4 | UFK VL | UniFundusze Subfundusz UniKorona Dochodowy | 2 | niski |
| IPO2 | UFK VL | Ipopema Parasol Subfundusz Ipopema Konserwatywny | 1 | najniższy |
| SKAR8 | UFK VL | Skarbiec Subfundusz Skarbiec Konserwatywny Plus | 1 | najniższy |
| Fundusze obligacji polskich skarbowe | | | | |
| DWS2 | UFK VL | Investor Parasol Subfundusz Investor Obligacji | 2 | niski |
| ING2 | UFK VL | NN Parasol NN Subfundusz Obligacji | 3 | średnio niski |
| OPT2 | UFK VL | Optimum Subfundusz Optimum Obligacji | 3 | średnio niski |
| IPO3 | UFK VL | Ipopema Parasol Subfundusz Ipopema Dłużny | 3 | średnio niski |
| Fundusze obligacji polskich - korporacyjne i pozostałe | | | | |
| UNK2 | UFK VL | UniFundusze Subfundusz UniKorona Obligacje | 2 | niski |
| IPO4 | UFK VL | Ipopema Parasol Subfundusz Ipopema Obligacji | 2 | niski |
| Fundusze obligacji europejskich | | | | |
| TEMP5 | UFK VL | Franklin Templeton Subfundusz Franklin European Total Return Fund | 3 | średnio niski |
| Fundusze obligacji - Świat rozwijający się | | | | |
| UNK8 | UFK VL | UniFundusze Subfundusz UniObligacje: Nowa Europa | 4 | średni |
| Globalne Fundusze obligacji | | | | |
| TEMP6 | UFK VL | Franklin Templeton Subfundusz Templeton Global Total Return Fund Hedged PLN | 4 | średni |
| Fundusze - metale szlachetne | | | | |
| DWS5 | UFK VL | Investor Parasol Subfundusz Investor Gold Otwarty | 5 | średnio wysoki |
| Fundusze surowcowe | | | | |
| TEMP9 | UFK VL | Franklin Templeton Subfundusz Franklin Natural Resources Fund Hedged PLN | 6 | drugi najwyższy |
| Fundusze Aktywnie Zarządzane | | | | |
| ASEL | UFK VL | Alternative Selection | 6 | drugi najwyższy |
| INPLUS | UFK VL | inPlus | 6 | drugi najwyższy |
| VEC1 | UFK VL | Vector Stabilny | 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 |
| Fundusze akcji polskich - dużych spółek | | | | |
| DWS3 | Łączne koszty | 4 222,70 | 8 752,98 | 13 398,76 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 11,12% | 7,77% | 6,85% |
| SKAR3 | Łączne koszty | 4 159,65 | 8 189,89 | 11 863,15 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 10,49% | 7,33% | 6,40% |
| Fundusze akcji polskich - małych i średnich spółek | | | | |
| NB4 | Łączne koszty | 3 946,26 | 7 704,09 | 11 289,12 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 10,08% | 6,85% | 5,95% |
| UNK6 | Łączne koszty | 4 282,84 | 8 748,79 | 13 084,87 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 11,07% | 7,81% | 6,88% |
| Fundusze akcji polskich - uniwersalne | | | | |
| ING3 | Łączne koszty | 3 927,99 | 7 681,42 | 11 302,10 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 10,07% | 6,82% | 5,92% |
| QUE1 | Łączne koszty | 3 923,70 | 7 468,09 | 10 643,50 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 9,79% | 6,66% | 5,75% |
| OPT3 | Łączne koszty | 4 574,27 | 9 315,98 | 13 562,58 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 11,56% | 8,42% | 7,45% |
| UNK3 | Łączne koszty | 4 148,25 | 8 265,28 | 12 154,02 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 10,60% | 7,38% | 6,46% |
| ING5A | Łączne koszty | 3 902,18 | 7 439,09 | 10 647,03 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 9,78% | 6,62% | 5,72% |
| Fundusze akcji - Europa - kraje rozwijające się | | | | |
| UNK9 | Łączne koszty | 4 205,98 | 7 811,39 | 10 557,18 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 9,98% | 7,07% | 6,06% |
| ML3 | Łączne koszty | 3 481,13 | 6 599,84 | 9 939,30 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 9,22% | 5,79% | 4,94% |
| Fundusze akcji - Świat - kraje rozwijające się | | | | |
| HSBC1 | Łączne koszty | 3 354,89 | 6 290,40 | 9 554,82 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 9,00% | 5,51% | 4,67% |
| HSBC4 | Łączne koszty | 3 330,95 | 6 061,11 | 8 884,79 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 8,68% | 5,32% | 4,47% |
| ML7 | Łączne koszty | 3 377,17 | 6 059,79 | 8 649,41 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 8,57% | 5,32% | 4,48% |
| TEMP7 | Łączne koszty | 3 556,62 | 6 553,93 | 9 402,95 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 9,01% | 5,78% | 4,92% |
| ING7 | Łączne koszty | 3 827,71 | 7 456,62 | 11 050,35 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 9,89% | 6,60% | 5,71% |
| SCH6 | Łączne koszty | 3 538,96 | 6 791,62 | 10 291,89 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 9,40% | 5,96% | 5,10% |
| Fundusze akcji - Europa Zachodnia | | | | |
| JPM1 | Łączne koszty | 3 086,43 | 5 374,70 | 7 825,84 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 8,13% | 4,70% | 3,88% |
| SCH7 | Łączne koszty | 3 533,03 | 6 760,69 | 10 216,35 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 9,36% | 5,94% | 5,08% |
| FF1 | Łączne koszty | 3 397,95 | 6 691,60 | 10 781,30 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 9,52% | 5,84% | 4,97% |

| 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 |
| Fundusze akcji - USA | | | | |
| ML2 | Łączne koszty | 3 318,88 | 6 148,66 | 9 255,21 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 8,85% | 5,39% | 4,54% |
| TEMP8 | Łączne koszty | 3 629,58 | 7 194,60 | 11 210,03 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 9,82% | 6,30% | 5,44% |
| FF2 | Łączne koszty | 3 333,45 | 6 110,71 | 9 041,81 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 8,76% | 5,36% | 4,52% |
| Fundusze akcji - Świat rozwinięty | | | | |
| ML1 | Łączne koszty | 3 346,18 | 6 415,77 | 10 067,11 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 9,22% | 5,61% | 4,76% |
| Fundusze akcji sektorowe | | | | |
| DWS9 | Łączne koszty | 4 350,92 | 9 951,67 | 17 007,89 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 12,34% | 8,62% | 7,71% |
| ML9 | Łączne koszty | 3 344,57 | 6 398,53 | 10 012,67 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 9,19% | 5,59% | 4,74% |
| PKO1 | Łączne koszty | 4 069,81 | 8 930,23 | 14 939,17 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 11,44% | 7,76% | 6,86% |
| SKAR6 | Łączne koszty | 4 282,76 | 9 433,15 | 15 474,88 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 11,84% | 8,25% | 7,34% |
| Fundusze indeksowe | | | | |
| QUE2 | Łączne koszty | 3 933,65 | 7 019,78 | 9 295,15 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 9,15% | 6,30% | 5,32% |
| QUE3 | Łączne koszty | 4 080,32 | 7 862,98 | 11 192,31 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 10,14% | 7,05% | 6,12% |
| Fundusze aktywnej alokacji/absolutnej stopy zwrotu | | | | |
| NB7 | Łączne koszty | 3 971,32 | 7 834,30 | 11 593,38 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 10,22% | 6,96% | 6,06% |
| IPO5 | Łączne koszty | 3 479,73 | 6 710,39 | 10 339,46 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 9,39% | 5,88% | 5,02% |
| DWS12 | Łączne koszty | 2 602,48 | 3 898,90 | 5 327,52 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 6,89% | 3,42% | 2,63% |
| SKAR7 | Łączne koszty | 3 824,98 | 7 484,34 | 11 156,21 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 9,93% | 6,62% | 5,73% |
| Fundusze polskiego rynku pieniężnego - skarbowe | | | | |
| ING4 | Łączne koszty | 2 873,46 | 4 609,98 | 6 332,73 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 7,30% | 4,01% | 3,21% |
| Fundusze polskiego rynku pieniężnego - korporacyjne i pozostałe | | | | |
| OPT1 | Łączne koszty | 3 245,63 | 5 638,26 | 7 904,91 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 8,16% | 4,94% | 4,10% |
| UNK4 | Łączne koszty | 2 980,50 | 4 975,65 | 7 017,24 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 7,69% | 4,34% | 3,53% |
| IPO2 | Łączne koszty | 3 008,63 | 5 043,96 | 7 103,63 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 7,73% | 4,40% | 3,59% |
| SKAR8 | Łączne koszty | 3 011,91 | 5 073,62 | 7 186,89 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 7,78% | 4,43% | 3,62% |
| Fundusze obligacji polskich skarbowe | | | | |
| DWS2 | Łączne koszty | 3 071,30 | 5 261,96 | 7 518,31 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 7,96% | 4,60% | 3,78% |
| ING2 | Łączne koszty | 3 076,31 | 5 284,27 | 7 568,09 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 7,98% | 4,62% | 3,80% |
| OPT2 | Łączne koszty | 3 751,50 | 7 139,83 | 10 380,82 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 9,55% | 6,32% | 5,44% |
| IPO3 | Łączne koszty | 3 177,97 | 5 621,39 | 8 186,25 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 8,31% | 4,92% | 4,09% |

| 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 |
| Fundusze obligacji polskich - korporacyjne i pozostałe | | | | |
| UNK2 | Łączne koszty | 3 202,18 | 5 628,63 | 8 084,83 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 8,25% | 4,93% | 4,10% |
| IPO4 | Łączne koszty | 3 300,57 | 5 955,83 | 8 684,92 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 8,57% | 5,22% | 4,39% |
| Fundusze obligacji europejskich | | | | |
| TEMP5 | Łączne koszty | 2 960,46 | 4 935,23 | 6 984,07 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 7,68% | 4,31% | 3,50% |
| Fundusze obligacji - Świat rozwijający się | | | | |
| UNK8 | Łączne koszty | 3 454,75 | 6 340,21 | 9 193,89 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 8,86% | 5,58% | 4,72% |
| Globalne Fundusze obligacji | | | | |
| TEMP6 | Łączne koszty | 3 115,02 | 5 284,44 | 7 375,43 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 7,86% | 4,61% | 3,79% |
| Fundusze - metale szlachetne | | | | |
| DWS5 | Łączne koszty | 4 303,03 | 8 875,28 | 13 402,84 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 11,20% | 7,91% | 6,99% |
| Fundusze surowcowe | | | | |
| TEMP9 | Łączne koszty | 3 459,57 | 5 723,36 | 7 328,33 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 7,81% | 5,03% | 4,10% |
| Fundusze Aktywnie Zarządzane | | | | |
| ASEL | Łączne koszty | 2 783,75 | 4 362,90 | 5 957,71 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 7,11% | 3,79% | 3,00% |
| INPLUS | Łączne koszty | 3 584,06 | 6 727,37 | 9 837,85 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 9,22% | 5,93% | 5,07% |
| VEC1 | Łączne koszty | 3 129,31 | 5 376,34 | 7 607,99 |
| | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 8,00% | 4,70% | 3,88% |

| | Struktura kosztów | | | | | |
|---|--------------------|----------------|--------------------------------|--------------------------|------------------|--------------------|
| | Koszty jednorazowe | | Koszty bieżące | | Koszty dodatkowe | |
| | Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Koszty transakcji portfelowych | Pozostałe koszty bieżące | Opłaty za wyniki | Premie motywacyjne |
| Fundusze akcji polskich - dużych spółek | | | | | | |
| DWS3 | 1,06% | 0,00% | 0,00% | 5,79% | 0,00% | 0,00% |
| SKAR3 | 0,99% | 0,00% | 0,00% | 5,41% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze akcji polskich - małych i średnich spółek | | | | | | |
| NB4 | 1,01% | 0,00% | 0,00% | 4,93% | 0,00% | 0,00% |
| UNK6 | 1,03% | 0,00% | 0,00% | 5,85% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze akcji polskich - uniwersalne | | | | | | |
| ING3 | 1,02% | 0,00% | 0,00% | 4,90% | 0,00% | 0,00% |
| QUE1 | 0,98% | 0,00% | 0,00% | 4,77% | 0,00% | 0,00% |
| OPT3 | 1,00% | 0,00% | 0,00% | 6,45% | 0,00% | 0,00% |
| UNK3 | 1,01% | 0,00% | 0,00% | 5,44% | 0,00% | 0,00% |
| ING5A | 0,98% | 0,00% | 0,00% | 4,73% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze akcji - Europa - kraje rozwijające się | | | | | | |
| UNK9 | 0,90% | 0,00% | 0,00% | 5,16% | 0,00% | 0,00% |
| ML3 | 1,07% | 0,00% | 0,00% | 3,87% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze akcji - Świat - kraje rozwijające się | | | | | | |
| HSBC1 | 1,09% | 0,00% | 0,00% | 3,58% | 0,00% | 0,00% |
| HSBC4 | 1,04% | 0,00% | 0,00% | 3,43% | 0,00% | 0,00% |
| ML7 | 1,00% | 0,00% | 0,00% | 3,47% | 0,00% | 0,00% |
| TEMP7 | 1,00% | 0,00% | 0,00% | 3,92% | 0,00% | 0,00% |
| ING7 | 1,03% | 0,00% | 0,00% | 4,68% | 0,00% | 0,00% |
| SCH6 | 1,07% | 0,00% | 0,00% | 4,03% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze akcji - Europa Zachodnia | | | | | | |
| JPM1 | 1,06% | 0,00% | 0,00% | 2,83% | 0,00% | 0,00% |
| SCH7 | 1,07% | 0,00% | 0,00% | 4,01% | 0,00% | 0,00% |
| FF1 | 1,15% | 0,00% | 0,00% | 3,82% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze akcji - USA | | | | | | |
| ML2 | 1,08% | 0,00% | 0,00% | 3,47% | 0,00% | 0,00% |
| TEMP8 | 1,10% | 0,00% | 0,00% | 4,34% | 0,00% | 0,00% |
| FF2 | 1,05% | 0,00% | 0,00% | 3,46% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze akcji - Świat rozwinięty | | | | | | |
| ML1 | 1,13% | 0,00% | 0,00% | 3,63% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze akcji sektorowe | | | | | | |
| DWS9 | 1,19% | 0,00% | 0,00% | 6,52% | 0,00% | 0,00% |
| ML9 | 1,12% | 0,00% | 0,00% | 3,62% | 0,00% | 0,00% |
| PKO1 | 1,17% | 0,00% | 0,00% | 5,69% | 0,00% | 0,00% |
| SKAR6 | 1,15% | 0,00% | 0,00% | 6,19% | 0,00% | 0,00% |

| | Struktura kosztów | | | | | |
|--|--------------------|----------------|--------------------------------|--------------------------|------------------|--------------------|
| | Koszty jednorazowe | | Koszty bieżące | | Koszty dodatkowe | |
| | Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Koszty transakcji portfelowych | Pozostałe koszty bieżące | Opłaty za wyniki | Premie motywacyjne |
| Fundusze indeksowe | | | | | | |
| QUE2 | 0,87% | 0,00% | 0,00% | 4,45% | 0,00% | 0,00% |
| QUE3 | 0,97% | 0,00% | 0,00% | 5,14% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze aktywnej alokacji/absolutnej stopy zwrotu | | | | | | |
| NB7 | 1,03% | 0,00% | 0,00% | 5,03% | 0,00% | 0,00% |
| IPO5 | 1,10% | 0,00% | 0,00% | 3,93% | 0,00% | 0,00% |
| DWS12 | 1,06% | 0,00% | 0,00% | 1,57% | 0,00% | 0,00% |
| SKAR7 | 1,04% | 0,00% | 0,00% | 4,70% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze polskiego rynku pieniężnego - skarbowe | | | | | | |
| ING4 | 1,00% | 0,00% | 0,00% | 2,21% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze polskiego rynku pieniężnego - korporacyjne i pozostałe | | | | | | |
| OPT1 | 0,99% | 0,00% | 0,00% | 3,11% | 0,00% | 0,00% |
| UNK4 | 1,02% | 0,00% | 0,00% | 2,51% | 0,00% | 0,00% |
| IPO2 | 1,02% | 0,00% | 0,00% | 2,57% | 0,00% | 0,00% |
| SKAR8 | 1,03% | 0,00% | 0,00% | 2,59% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze obligacji polskich skarbowe | | | | | | |
| DWS2 | 1,03% | 0,00% | 0,00% | 2,75% | 0,00% | 0,00% |
| ING2 | 1,03% | 0,00% | 0,00% | 2,77% | 0,00% | 0,00% |
| OPT2 | 1,01% | 0,00% | 0,00% | 4,43% | 0,00% | 0,00% |
| IPO3 | 1,05% | 0,00% | 0,00% | 3,05% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze obligacji polskich - korporacyjne i pozostałe | | | | | | |
| UNK2 | 1,03% | 0,00% | 0,00% | 3,08% | 0,00% | 0,00% |
| IPO4 | 1,04% | 0,00% | 0,00% | 3,35% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze obligacji europejskich | | | | | | |
| TEMP5 | 1,03% | 0,00% | 0,00% | 2,47% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze obligacji - Świat rozwijający się | | | | | | |
| UNK8 | 1,02% | 0,00% | 0,00% | 3,71% | 0,00% | 0,00% |
| Globalne Fundusze obligacji | | | | | | |
| TEMP6 | 0,99% | 0,00% | 0,00% | 2,80% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze - metale szlachetne | | | | | | |
| DWS5 | 1,05% | 0,00% | 0,00% | 5,94% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze surowcowe | | | | | | |
| TEMP9 | 0,83% | 0,00% | 0,00% | 3,27% | 0,00% | 0,00% |
| Fundusze Aktywnie Zarządzane | | | | | | |
| ASEL | 1,01% | 0,00% | 0,00% | 1,99% | 0,00% | 0,00% |
| INPLUS | 1,02% | 0,00% | 0,00% | 4,04% | 0,00% | 0,00% |
| VEC1 | 1,01% | 0,00% | 0,00% | 2,87% | 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 |
| Fundusze akcji polskich - dużych spółek | | | | | | | | | | | | | |
| DWS3 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 20 788,98 | 20 557,51 | 18 592,86 | 32 510,55 | 29 476,53 | 29 771,08 | 38 511,86 | 39 493,64 | 42 500,44 | 45 502,23 | 52 777,15 | 60 910,77 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -48,03% | -19,90% | -14,21% | -18,72% | -9,68% | -5,74% | -3,72% | -0,42% | 1,22% | 13,76% | 9,68% | 8,77% |
| SKAR3 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 17 523,76 | 18 035,39 | 15 893,11 | 29 576,13 | 23 217,80 | 21 094,49 | 36 305,73 | 33 090,05 | 32 159,18 | 44 455,29 | 47 042,24 | 49 516,61 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -56,19% | -23,32% | -16,86% | -26,06% | -16,58% | -12,01% | -9,24% | -6,13% | -4,27% | 11,14% | 5,55% | 4,36% |
| Fundusze akcji polskich - małych i średnich spółek | | | | | | | | | | | | | |
| NB4 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 20 650,41 | 23 681,14 | 22 069,44 | 32 377,22 | 27 955,43 | 26 899,93 | 37 144,73 | 35 436,68 | 35 807,17 | 42 506,18 | 44 806,10 | 47 784,32 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -48,37% | -16,03% | -11,21% | -19,06% | -11,26% | -7,63% | -7,14% | -3,96% | -2,19% | 6,27% | 3,85% | 3,62% |
| UNK6 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 23 833,61 | 24 385,69 | 22 875,25 | 32 776,22 | 28 878,14 | 28 225,54 | 37 481,54 | 36 391,59 | 37 333,34 | 42 719,30 | 45 706,84 | 49 445,31 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -40,42% | -15,21% | -10,57% | -18,06% | -10,29% | -6,74% | -6,30% | -3,10% | -1,37% | 6,80% | 4,55% | 4,33% |
| Fundusze akcji polskich - uniwersalne | | | | | | | | | | | | | |
| ING3 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 20 638,74 | 22 077,56 | 20 264,16 | 31 636,27 | 27 044,46 | 26 006,07 | 37 344,12 | 36 023,27 | 36 749,14 | 43 995,78 | 47 889,45 | 52 201,75 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -48,40% | -17,97% | -12,72% | -20,91% | -12,23% | -8,25% | -6,64% | -3,43% | -1,68% | 9,99% | 6,18% | 5,47% |
| QUE1 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 20 682,77 | 23 656,86 | 22 050,30 | 31 661,28 | 25 846,72 | 23 720,76 | 36 013,06 | 32 264,12 | 30 905,44 | 40 794,00 | 40 108,72 | 40 307,95 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -48,29% | -16,06% | -11,23% | -20,85% | -13,55% | -9,92% | -9,97% | -6,91% | -5,03% | 1,99% | 0,09% | 0,15% |
| OPT3 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 17 322,40 | 17 636,56 | 15 478,53 | 29 563,06 | 22 943,70 | 20 619,27 | 35 993,91 | 32 235,54 | 30 869,60 | 43 693,75 | 45 156,16 | 46 630,28 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -56,69% | -23,89% | -17,29% | -26,09% | -16,91% | -12,41% | -10,02% | -6,94% | -5,05% | 9,23% | 4,12% | 3,11% |
| UNK3 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 22 206,20 | 22 161,98 | 20 360,42 | 31 491,73 | 26 477,19 | 25 083,37 | 36 958,81 | 34 909,38 | 34 973,59 | 43 269,37 | 45 914,88 | 48 986,64 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -44,48% | -17,87% | -12,63% | -21,27% | -12,85% | -8,91% | -7,60% | -4,44% | -2,65% | 8,17% | 4,70% | 4,14% |
| ING5A | Zwrot po odliczeniu kosztów | 19 940,56 | 19 899,51 | 17 879,34 | 29 878,42 | 23 559,10 | 21 404,75 | 36 223,20 | 32 854,07 | 31 798,30 | 43 781,97 | 45 677,14 | 47 619,87 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -50,15% | -20,76% | -14,87% | -25,30% | -16,18% | -11,76% | -9,44% | -6,35% | -4,49% | 9,45% | 4,52% | 3,55% |
| Fundusze akcji - Europa - kraje rozwijające się | | | | | | | | | | | | | |
| UNK9 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 4 060,80 | 11 006,68 | 9 051,13 | 23 366,52 | 13 780,26 | 10 801,95 | 33 280,95 | 25 345,91 | 21 302,78 | 46 847,46 | 46 073,03 | 43 835,95 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -89,85% | -34,96% | -25,71% | -41,58% | -29,90% | -23,04% | -16,80% | -14,11% | -11,84% | 17,12% | 4,82% | 1,85% |
| ML3 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 9 372,92 | 13 695,95 | 11 525,37 | 30 601,72 | 27 265,61 | 27 726,98 | 39 349,11 | 42 134,39 | 47 116,82 | 50 482,08 | 64 963,80 | 80 940,77 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -76,57% | -30,04% | -22,03% | -23,50% | -11,99% | -7,07% | -1,63% | 1,75% | 3,33% | 26,21% | 17,54% | 15,14% |

| 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 |
| Fundusze akcji - Świat - kraje rozwijające się | | | | | | | | | | | | | |
| HSBC1 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 11 409,50 | 11 574,86 | 9 542,42 | 29 375,25 | 26 023,17 | 26 746,21 | 40 084,73 | 44 575,99 | 51 570,47 | 54 643,08 | 76 278,23 | 101 196,51 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -71,48% | -33,86% | -24,92% | -26,56% | -13,35% | -7,73% | 0,21% | 3,68% | 5,21% | 36,61% | 24,01% | 20,40% |
| HSBC4 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 12 425,58 | 15 466,55 | 13 262,04 | 30 149,51 | 26 003,73 | 25 734,32 | 38 680,04 | 40 004,84 | 43 375,02 | 49 477,84 | 61 363,00 | 73 914,53 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -68,94% | -27,15% | -19,81% | -24,63% | -13,37% | -8,44% | -3,30% | 0,00% | 1,63% | 23,69% | 15,33% | 13,07% |
| ML7 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 12 031,09 | 13 561,78 | 11 396,71 | 27 100,28 | 20 692,97 | 18 998,47 | 37 365,57 | 36 070,39 | 36 820,11 | 51 383,64 | 62 709,66 | 73 138,67 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -69,92% | -30,27% | -22,21% | -32,25% | -19,72% | -13,83% | -6,59% | -3,39% | -1,64% | 28,46% | 16,17% | 12,83% |
| TEMP7 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 19 543,37 | 21 994,96 | 20 176,49 | 31 711,19 | 26 902,82 | 25 647,15 | 37 080,43 | 35 245,87 | 35 502,07 | 43 234,52 | 46 043,92 | 49 328,00 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -51,14% | -18,07% | -12,79% | -20,72% | -12,38% | -8,51% | -7,30% | -4,13% | -2,36% | 8,09% | 4,80% | 4,28% |
| ING7 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 12 385,19 | 14 258,39 | 12 072,27 | 29 734,90 | 24 696,22 | 23 668,07 | 37 853,57 | 37 486,59 | 39 123,16 | 48 029,28 | 56 712,70 | 65 391,16 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -69,04% | -29,10% | -21,31% | -25,66% | -14,85% | -9,96% | -5,37% | -2,14% | -0,44% | 20,07% | 12,34% | 10,33% |
| SCH6 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 20 056,35 | 20 911,52 | 18 979,96 | 33 131,07 | 31 402,32 | 32 964,96 | 39 453,35 | 42 456,71 | 47 688,70 | 46 851,14 | 57 242,55 | 69 225,66 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -49,86% | -19,44% | -13,85% | -17,17% | -7,75% | -3,79% | -1,37% | 2,01% | 3,58% | 17,13% | 12,69% | 11,59% |
| Fundusze akcji - Europa Zachodnia | | | | | | | | | | | | | |
| JPM1 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 15 023,87 | 18 921,65 | 16 829,57 | 32 653,92 | 30 528,10 | 31 777,56 | 39 359,16 | 42 160,53 | 47 161,29 | 47 322,26 | 58 079,33 | 70 320,80 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -62,44% | -22,08% | -15,90% | -18,37% | -8,61% | -4,50% | -1,60% | 1,77% | 3,35% | 18,31% | 13,24% | 11,95% |
| SCH7 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 15 653,80 | 17 341,41 | 15 171,33 | 31 948,04 | 29 388,83 | 30 344,00 | 39 354,21 | 42 134,11 | 47 110,37 | 48 335,82 | 60 230,47 | 73 585,06 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -60,87% | -24,32% | -17,63% | -20,13% | -9,77% | -5,38% | -1,61% | 1,75% | 3,33% | 20,84% | 14,62% | 12,97% |
| FF1 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 18 028,05 | 19 830,18 | 17 799,46 | 35 514,68 | 38 775,57 | 46 067,29 | 42 363,51 | 52 602,61 | 67 316,46 | 50 456,48 | 71 252,06 | 98 665,15 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -54,93% | -20,86% | -14,95% | -11,21% | -1,03% | 2,86% | 5,91% | 9,56% | 10,97% | 26,14% | 21,22% | 19,79% |
| Fundusze akcji - USA | | | | | | | | | | | | | |
| ML2 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 16 240,70 | 18 501,26 | 16 380,27 | 32 406,70 | 30 601,19 | 32 285,19 | 39 835,09 | 43 731,08 | 50 008,11 | 48 884,82 | 62 390,62 | 77 975,94 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -59,40% | -22,66% | -16,35% | -18,98% | -8,54% | -4,19% | -0,41% | 3,02% | 4,57% | 22,21% | 15,97% | 14,28% |
| TEMP8 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 15 430,71 | 16 703,57 | 14 512,83 | 32 596,54 | 31 422,42 | 33 796,36 | 40 359,41 | 45 458,63 | 53 202,10 | 49 848,15 | 65 603,01 | 84 248,68 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -61,42% | -25,25% | -18,35% | -18,51% | -7,73% | -3,31% | 0,90% | 4,36% | 5,87% | 24,62% | 17,93% | 16,06% |
| FF2 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 19 113,15 | 20 473,34 | 18 498,70 | 33 176,04 | 31 086,42 | 32 228,69 | 39 061,57 | 41 225,24 | 45 508,76 | 45 901,08 | 54 563,67 | 64 500,26 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -52,22% | -20,01% | -14,29% | -17,06% | -8,06% | -4,23% | -2,35% | 1,01% | 2,61% | 14,75% | 10,90% | 10,03% |
| Fundusze akcji - Świat rozwinięty | | | | | | | | | | | | | |
| ML1 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 17 324,34 | 20 221,37 | 18 223,75 | 34 587,95 | 36 045,59 | 41 145,53 | 41 468,52 | 49 327,66 | 60 676,28 | 49 624,33 | 67 376,95 | 89 786,01 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -56,69% | -20,34% | -14,55% | -13,53% | -3,41% | 0,57% | 3,67% | 7,24% | 8,69% | 24,06% | 18,98% | 17,55% |
| Fundusze akcji sektorowe | | | | | | | | | | | | | |
| DWS9 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 13 296,02 | 18 760,62 | 16 660,91 | 34 483,50 | 37 195,46 | 44 110,30 | 42 698,21 | 53 794,21 | 69 773,74 | 52 684,98 | 77 528,25 | 110 695,98 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -66,76% | -22,30% | -16,07% | -13,79% | -2,39% | 1,98% | 6,75% | 10,38% | 11,77% | 31,71% | 24,68% | 22,58% |
| ML9 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 15 438,21 | 17 592,15 | 15 429,06 | 33 331,43 | 33 699,35 | 37 784,63 | 41 367,01 | 48 954,66 | 59 934,06 | 51 223,23 | 70 954,36 | 95 580,19 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -61,40% | -23,95% | -17,35% | -16,67% | -5,55% | -1,13% | 3,42% | 6,97% | 8,42% | 28,06% | 21,05% | 19,03% |
| PKO1 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 19 593,09 | 20 705,07 | 18 755,68 | 35 510,74 | 38 670,52 | 45 809,76 | 42 292,37 | 52 286,12 | 66 641,42 | 50 210,81 | 70 473,49 | 97 078,81 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -51,02% | -19,71% | -14,06% | -11,22% | -1,12% | 2,75% | 5,73% | 9,34% | 10,75% | 25,53% | 20,78% | 19,40% |
| SKAR6 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 13 851,69 | 13 566,26 | 11 407,53 | 31 799,85 | 30 899,20 | 33 839,05 | 41 213,21 | 48 345,68 | 58 712,52 | 53 174,39 | 75 304,84 | 102 566,32 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -65,37% | -30,26% | -22,19% | -20,50% | -8,25% | -3,29% | 3,03% | 6,52% | 7,98% | 32,94% | 23,48% | 20,72% |

| 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 |
| Fundusze indeksowe | | | | | | | | | | | | | |
| QUE2 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 8 236,06 | 7 598,69 | 6 187,47 | 20 912,18 | 11 138,81 | 8 565,58 | 32 679,65 | 24 094,43 | 19 764,61 | 50 809,02 | 51 853,71 | 49 821,56 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -79,41% | -42,51% | -31,15% | -47,72% | -34,70% | -26,53% | -18,30% | -15,55% | -13,15% | 27,02% | 9,04% | 4,49% |
| QUE3 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 18 899,95 | 18 693,40 | 16 573,59 | 28 592,86 | 21 407,83 | 18 856,70 | 35 636,39 | 31 365,53 | 29 606,52 | 44 471,94 | 46 013,90 | 47 269,62 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -52,75% | -22,40% | -16,16% | -28,52% | -18,81% | -13,96% | -10,91% | -7,79% | -5,84% | 11,18% | 4,78% | 3,40% |
| Fundusze aktywnej alokacji/absolutnej stopy zwrotu | | | | | | | | | | | | | |
| NB7 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 24 668,06 | 25 819,92 | 24 520,10 | 33 759,34 | 30 430,83 | 30 092,76 | 37 502,63 | 36 493,98 | 37 512,45 | 41 598,51 | 43 699,53 | 46 824,47 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -38,33% | -13,58% | -9,32% | -15,60% | -8,71% | -5,53% | -6,24% | -3,01% | -1,28% | 4,00% | 2,99% | 3,20% |
| IPO5 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 19 912,88 | 21 126,39 | 19 220,87 | 35 204,27 | 35 842,19 | 39 628,29 | 40 315,32 | 45 287,18 | 52 872,18 | 46 017,12 | 57 033,56 | 70 552,10 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -50,22% | -19,17% | -13,63% | -11,99% | -3,59% | -0,19% | 0,79% | 4,22% | 5,74% | 15,04% | 12,55% | 12,02% |
| DWS12 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 28 952,36 | 28 668,04 | 27 867,38 | 36 994,23 | 38 582,64 | 42 935,59 | 39 902,91 | 43 972,03 | 50 456,11 | 42 996,36 | 50 063,09 | 59 299,73 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -27,62% | -10,51% | -6,97% | -7,51% | -1,20% | 1,43% | -0,24% | 3,21% | 4,75% | 7,49% | 7,77% | 8,19% |
| SKAR7 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 26 692,17 | 27 499,01 | 26 484,27 | 34 932,09 | 32 919,68 | 33 635,86 | 38 081,19 | 38 211,29 | 40 341,83 | 41 455,70 | 44 291,00 | 48 403,83 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -33,27% | -11,74% | -7,92% | -12,67% | -6,29% | -3,41% | -4,80% | -1,51% | 0,17% | 3,64% | 3,46% | 3,89% |
| Fundusze polskiego rynku pieniężnego - skarbowe | | | | | | | | | | | | | |
| ING4 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 36 448,83 | 35 590,93 | 36 312,53 | 37 648,82 | 37 204,66 | 38 810,58 | 37 848,33 | 37 548,21 | 39 250,47 | 38 051,23 | 37 897,26 | 39 697,93 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -8,88% | -3,82% | -1,92% | -5,88% | -2,39% | -0,60% | -5,38% | -2,09% | -0,38% | -4,87% | -1,78% | -0,15% |
| Fundusze polskiego rynku pieniężnego - korporacyjne i pozostałe | | | | | | | | | | | | | |
| OPT1 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 26 382,10 | 34 379,22 | 34 830,90 | 36 135,82 | 33 630,63 | 33 479,84 | 37 055,24 | 35 104,32 | 35 256,12 | 37 765,83 | 36 418,65 | 36 917,91 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -34,04% | -4,92% | -2,73% | -9,66% | -5,62% | -3,50% | -7,36% | -4,26% | -2,49% | -5,59% | -3,08% | -1,59% |
| UNK4 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 35 955,20 | 35 300,86 | 35 952,77 | 38 085,15 | 38 708,44 | 41 425,07 | 38 441,67 | 39 336,24 | 42 251,62 | 38 794,66 | 39 967,15 | 43 088,23 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -10,11% | -4,08% | -2,11% | -4,79% | -1,09% | 0,70% | -3,90% | -0,56% | 1,10% | -3,01% | -0,03% | 1,50% |
| IPO2 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 36 321,37 | 35 528,60 | 36 235,68 | 38 001,10 | 38 288,73 | 40 630,92 | 38 227,06 | 38 684,13 | 41 146,66 | 38 452,51 | 39 081,72 | 41 667,38 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -9,20% | -3,87% | -1,96% | -5,00% | -1,45% | 0,31% | -4,43% | -1,11% | 0,57% | -3,87% | -0,77% | 0,82% |
| SKAR8 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 36 011,06 | 35 153,94 | 35 771,48 | 38 143,82 | 38 853,83 | 41 654,42 | 38 476,21 | 39 438,35 | 42 424,55 | 38 798,15 | 40 017,89 | 43 195,46 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -9,97% | -4,21% | -2,21% | -4,64% | -0,96% | 0,81% | -3,81% | -0,47% | 1,18% | -3,00% | 0,01% | 1,55% |
| Fundusze obligacji polskich skarbowe | | | | | | | | | | | | | |
| DWS2 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 33 894,96 | 33 978,33 | 34 312,44 | 37 674,14 | 38 146,03 | 40 830,13 | 38 568,62 | 39 725,01 | 42 916,07 | 39 473,73 | 41 358,24 | 45 102,50 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -15,26% | -5,29% | -3,02% | -5,81% | -1,57% | 0,41% | -3,58% | -0,23% | 1,42% | -1,32% | 1,12% | 2,43% |
| ING2 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 33 469,71 | 32 722,57 | 32 766,32 | 37 386,61 | 37 744,39 | 40 394,75 | 38 650,44 | 39 978,51 | 43 352,22 | 39 946,48 | 42 333,73 | 46 525,78 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -16,33% | -6,47% | -3,91% | -6,53% | -1,92% | 0,20% | -3,37% | -0,02% | 1,62% | -0,13% | 1,91% | 3,07% |
| OPT2 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 33 630,52 | 33 208,36 | 33 362,69 | 36 244,72 | 34 038,57 | 34 149,92 | 37 166,64 | 35 550,41 | 36 004,47 | 38 105,07 | 37 122,64 | 37 959,43 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -15,92% | -6,01% | -3,56% | -9,39% | -5,24% | -3,11% | -7,08% | -3,85% | -2,08% | -4,74% | -2,46% | -1,04% |
| IPO3 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 30 849,04 | 32 115,71 | 32 023,03 | 37 671,67 | 38 598,03 | 41 847,38 | 38 935,61 | 40 870,87 | 44 902,33 | 40 232,87 | 43 267,79 | 48 181,07 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -22,88% | -7,06% | -4,35% | -5,82% | -1,18% | 0,91% | -2,66% | 0,72% | 2,34% | 0,58% | 2,65% | 3,79% |

| 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 |
| Fundusze obligacji polskich - korporacyjne i pozostałe | | | | | | | | | | | | | |
| UNK2 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 34 283,45 | 33 751,09 | 34 031,06 | 37 284,60 | 37 054,49 | 39 037,32 | 38 234,04 | 38 702,77 | 41 177,25 | 39 201,54 | 40 418,07 | 43 434,35 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -14,29% | -5,50% | -3,18% | -6,79% | -2,52% | -0,49% | -4,41% | -1,09% | 0,58% | -2,00% | 0,35% | 1,66% |
| IPO4 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 33 792,23 | 33 757,57 | 34 042,02 | 37 652,01 | 38 056,12 | 40 666,09 | 38 531,57 | 39 602,86 | 42 703,93 | 39 408,36 | 41 188,09 | 44 823,84 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -15,52% | -5,50% | -3,17% | -5,87% | -1,65% | 0,33% | -3,67% | -0,33% | 1,32% | -1,48% | 0,98% | 2,30% |
| Fundusze obligacji europejskich | | | | | | | | | | | | | |
| TEMP5 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 30 109,44 | 29 657,47 | 29 043,20 | 36 234,56 | 35 818,28 | 37 944,56 | 38 703,74 | 40 155,29 | 43 661,28 | 41 349,18 | 45 026,14 | 50 296,53 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -24,73% | -9,49% | -6,20% | -9,41% | -3,61% | -1,05% | -3,24% | 0,13% | 1,77% | 3,37% | 4,02% | 4,69% |
| Fundusze obligacji - Świat rozwijający się | | | | | | | | | | | | | |
| UNK8 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 27 432,60 | 28 797,22 | 28 020,02 | 35 041,80 | 32 793,30 | 33 222,13 | 37 799,84 | 37 383,53 | 38 971,81 | 40 740,69 | 42 580,47 | 45 743,53 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -31,42% | -10,37% | -6,87% | -12,40% | -6,41% | -3,65% | -5,50% | -2,23% | -0,52% | 1,85% | 2,11% | 2,72% |
| Globalne Fundusze obligacji | | | | | | | | | | | | | |
| TEMP6 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 26 090,59 | 25 886,80 | 24 593,26 | 33 670,57 | 30 107,04 | 29 557,60 | 37 313,92 | 35 964,95 | 36 664,75 | 41 325,56 | 42 935,68 | 45 577,49 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -34,77% | -13,50% | -9,27% | -15,82% | -9,04% | -5,87% | -6,72% | -3,48% | -1,73% | 3,31% | 2,39% | 2,65% |
| Fundusze - metale szlachetne | | | | | | | | | | | | | |
| DWS5 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 20 248,76 | 20 399,45 | 18 402,71 | 31 875,26 | 27 841,56 | 27 288,28 | 37 794,40 | 37 425,14 | 39 059,49 | 44 888,73 | 50 392,90 | 56 402,08 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -49,38% | -20,11% | -14,38% | -20,31% | -11,38% | -7,36% | -5,51% | -2,19% | -0,47% | 12,22% | 8,00% | 7,11% |
| Fundusze surowcowe | | | | | | | | | | | | | |
| TEMP9 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 11 700,99 | 11 709,10 | 9 664,04 | 23 417,43 | 13 210,98 | 10 002,96 | 32 005,13 | 22 690,90 | 18 087,33 | 43 702,48 | 38 938,08 | 34 308,97 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -70,75% | -33,60% | -24,73% | -41,46% | -30,88% | -24,21% | -19,99% | -17,22% | -14,68% | 9,26% | -0,89% | -3,02% |
| Fundusze Aktywnie Zarządzane | | | | | | | | | | | | | |
| ASEL | Zwrot po odliczeniu kosztów | n/d | n/d | n/d | 37 814,39 | 37 445,87 | 39 080,95 | 38 187,96 | 38 566,67 | 40 949,14 | 38 374,75 | 39 135,36 | 41 911,06 |
| | Średni zwrot w każdym roku | n/d | n/d | n/d | -5,46% | -2,18% | -0,46% | -4,53% | -1,21% | 0,47% | -4,06% | -0,73% | 0,94% |
| INPLUS | Zwrot po odliczeniu kosztów | 32 005,61 | 31 599,14 | 31 396,85 | 36 197,86 | 34 703,19 | 35 600,33 | 37 810,17 | 37 415,26 | 39 024,47 | 39 462,94 | 40 307,24 | 42 765,14 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -19,99% | -7,56% | -4,73% | -9,51% | -4,62% | -2,30% | -5,47% | -2,20% | -0,49% | -1,34% | 0,26% | 1,35% |
| VEC1 | Zwrot po odliczeniu kosztów | 33 180,36 | 32 631,95 | 32 660,38 | 36 751,93 | 35 711,64 | 36 937,92 | 37 880,49 | 37 621,07 | 39 363,42 | 39 007,05 | 39 595,39 | 41 919,82 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -17,05% | -6,56% | -3,97% | -8,12% | -3,71% | -1,58% | -5,30% | -2,02% | -0,32% | -2,48% | -0,34% | 0,94% |

| 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 |
| Fundusze akcji polskich - dużych spółek | | | | | | | | | |
| DWS3 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 38,25 | 116,21 | 196,16 | 40 437,46 | 41 468,32 | 44 525,46 |
| SKAR3 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 37,23 | 106,71 | 170,04 | 38 121,02 | 34 744,55 | 33 667,14 |
| Fundusze akcji polskich - małych i średnich spółek | | | | | | | | | |
| NB4 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 37,62 | 110,26 | 179,56 | 39 001,97 | 37 208,52 | 37 497,53 |
| UNK6 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 37,78 | 111,69 | 183,46 | 39 355,61 | 38 211,17 | 39 100,01 |
| Fundusze akcji polskich - uniwersalne | | | | | | | | | |
| ING3 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 37,71 | 111,12 | 181,94 | 39 211,33 | 37 824,43 | 38 486,60 |
| QUE1 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 37,10 | 105,47 | 166,71 | 37 813,72 | 33 877,33 | 32 350,71 |
| OPT3 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 37,09 | 105,40 | 166,59 | 37 793,61 | 33 847,31 | 32 313,08 |
| UNK3 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 37,53 | 109,47 | 177,41 | 38 806,75 | 36 654,85 | 36 622,27 |
| INGSA | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 37,19 | 106,36 | 169,09 | 38 034,37 | 34 496,77 | 33 288,22 |
| Fundusze akcji - Europa - kraje rozwijające się | | | | | | | | | |
| UNK9 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 35,84 | 94,44 | 139,07 | 34 945,00 | 26 613,20 | 22 267,92 |
| ML3 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 38,63 | 119,96 | 207,06 | 41 316,57 | 44 241,11 | 49 372,66 |
| Fundusze akcji - Świat - kraje rozwijające się | | | | | | | | | |
| HSBC1 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 38,95 | 123,35 | 217,20 | 42 088,96 | 46 804,79 | 54 049,00 |
| HSBC4 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 38,33 | 116,95 | 198,26 | 40 614,05 | 42 005,08 | 45 443,77 |
| ML7 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 37,72 | 111,20 | 182,14 | 39 233,85 | 37 873,91 | 38 561,11 |
| TEMP7 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 37,59 | 109,98 | 178,78 | 38 934,45 | 37 008,16 | 37 177,18 |
| ING7 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 37,95 | 113,31 | 187,93 | 39 746,25 | 39 360,91 | 40 979,32 |
| SCH6 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 38,68 | 120,42 | 208,40 | 41 426,01 | 44 579,55 | 49 973,14 |
| Fundusze akcji - Europa Zachodnia | | | | | | | | | |
| JPM1 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 38,63 | 120,00 | 207,17 | 41 327,12 | 44 268,56 | 49 419,36 |
| SCH7 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 38,63 | 119,97 | 207,06 | 41 321,92 | 44 240,81 | 49 365,88 |
| FF1 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 39,97 | 134,14 | 251,07 | 44 481,68 | 55 232,74 | 70 582,28 |
| Fundusze akcji - USA | | | | | | | | | |
| ML2 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 38,84 | 122,19 | 213,68 | 41 826,85 | 45 917,64 | 52 408,51 |
| TEMP8 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 39,08 | 124,59 | 220,90 | 42 377,38 | 47 731,56 | 55 762,21 |
| FF2 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 38,49 | 118,67 | 203,29 | 41 014,65 | 43 286,50 | 47 684,19 |
| Fundusze akcji - Świat rozwinięty | | | | | | | | | |
| ML1 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 39,57 | 129,82 | 237,16 | 43 541,94 | 51 794,05 | 63 610,09 |
| Fundusze akcji sektorowe | | | | | | | | | |
| DWS9 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40,13 | 135,73 | 256,18 | 44 833,12 | 56 483,92 | 73 162,42 |
| ML9 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 39,53 | 129,33 | 235,59 | 43 435,36 | 51 402,39 | 62 830,76 |
| PKO1 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 39,95 | 133,76 | 249,73 | 44 406,99 | 54 900,43 | 69 873,49 |
| SKAR6 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 39,48 | 128,55 | 233,04 | 43 273,87 | 50 762,97 | 61 548,15 |

| 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 |
| Fundusze indeksowe | | | | | | | | | |
| QUE2 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 35,52 | 92,22 | 134,02 | 34 313,63 | 25 299,15 | 20 652,84 |
| QUE3 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 36,90 | 103,99 | 163,04 | 37 418,21 | 32 933,81 | 30 986,84 |
| Fundusze aktywnej alokacji/absolutnej stopy zwrotu | | | | | | | | | |
| NB7 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 37,78 | 111,81 | 183,86 | 39 377,76 | 38 318,68 | 39 288,07 |
| IPO5 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 39,07 | 124,37 | 220,19 | 42 331,09 | 47 551,54 | 55 415,79 |
| DWS12 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 38,87 | 122,51 | 214,68 | 41 898,06 | 46 170,64 | 52 878,91 |
| SKAR7 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 38,04 | 114,33 | 190,88 | 39 985,25 | 40 121,85 | 42 258,92 |
| Fundusze polskiego rynku pieniężnego - skarbowe | | | | | | | | | |
| ING4 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 37,93 | 113,34 | 188,15 | 39 740,75 | 39 425,62 | 41 113,00 |
| Fundusze polskiego rynku pieniężnego - korporacyjne i pozostałe | | | | | | | | | |
| OPT1 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 37,60 | 109,82 | 178,24 | 38 908,00 | 36 859,54 | 36 918,93 |
| UNK4 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 38,20 | 115,94 | 195,49 | 40 363,76 | 41 303,05 | 44 264,20 |
| IPO2 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 38,10 | 115,00 | 192,81 | 40 138,42 | 40 618,34 | 43 104,00 |
| SKAR8 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 38,22 | 116,09 | 195,91 | 40 400,02 | 41 410,27 | 44 445,78 |
| Fundusze obligacji polskich skarbowe | | | | | | | | | |
| DWS2 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 38,26 | 116,50 | 197,09 | 40 497,05 | 41 711,26 | 44 961,88 |
| ING2 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 38,30 | 116,86 | 198,13 | 40 582,97 | 41 977,44 | 45 419,83 |
| OPT2 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 37,62 | 110,39 | 180,00 | 39 024,98 | 37 327,93 | 37 704,69 |
| IPO3 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 38,43 | 118,14 | 201,81 | 40 882,39 | 42 914,42 | 47 047,45 |
| Fundusze obligacji polskich - korporacyjne i pozostałe | | | | | | | | | |
| UNK2 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 38,11 | 115,02 | 192,88 | 40 145,74 | 40 637,91 | 43 136,11 |
| IPO4 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 38,25 | 116,33 | 196,59 | 40 458,15 | 41 583,00 | 44 739,12 |
| Fundusze obligacji europejskich | | | | | | | | | |
| TEMP5 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 38,32 | 117,11 | 198,85 | 40 638,93 | 42 163,06 | 45 744,34 |
| Fundusze obligacji - Świat rozwijający się | | | | | | | | | |
| UNK8 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 37,91 | 113,11 | 187,48 | 39 689,83 | 39 252,71 | 40 820,40 |
| Globalne Fundusze obligacji | | | | | | | | | |
| TEMP6 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 37,69 | 111,01 | 181,69 | 39 179,62 | 37 763,20 | 38 397,99 |
| Fundusze - metale szlachetne | | | | | | | | | |
| DWS5 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 37,90 | 113,13 | 187,63 | 39 684,12 | 39 296,40 | 40 912,46 |
| Fundusze surowcowe | | | | | | | | | |
| TEMP9 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 35,17 | 89,72 | 128,40 | 33 605,38 | 23 825,45 | 18 891,69 |
| Fundusze Aktywnie Zarządzane | | | | | | | | | |
| ASEL | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 38,09 | 114,82 | 192,32 | 40 097,36 | 40 495,01 | 42 896,60 |
| INPLUS | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 37,92 | 113,16 | 187,61 | 39 700,68 | 39 286,02 | 40 875,69 |
| VEC1 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 37,95 | 113,46 | 188,46 | 39 774,51 | 39 502,12 | 41 231,60 |