

CEL

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

PRODUKT

Nazwa produktu: Portfele Funduszowe dla Klientów mBank S.A. – indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Twórca produktu: Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group (dalej: Compensa).

Identyfikator produktu: BRP-0721/BA.

Kontakt: www.compensa.pl. Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr tel. 22 867 66 67 lub 22 501 61 00.

Właściwy organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego.

Data sporządzenia niniejszego dokumentu: 18.12.2023 r.

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

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj: indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (dalej: UFK) o charakterze inwestycyjno – ochronnym ze Składką jednorazową, zawierane na czas nieokreślony.

Okres (czas trwania umowy):

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony,
- Umowa ubezpieczenia ulega automatycznemu rozwiązaniu na skutek braku Jednostek zgromadzonych na Indywidualnym rachunku na pokrycie opłat przewidzianych w Umowie ubezpieczenia,
- odpowiedzialność Compensa względem Ubezpieczonego wygasa wskutek:
 - śmierci Ubezpieczonego (na zasadach opisanych w OWU),
 - Całkowitego wykupu ubezpieczenia,
 - otrzymania oświadczenia Ubezpieczającego o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia,
 - doręczenia do Siedziby Compensa pisemnego oświadczenia Ubezpieczonego o wystąpieniu z Umowy ubezpieczenia,
- Compensa nie jest uprawniona do jednostronnego rozwiązania Umowy ubezpieczenia.

Cele:

1. inwestycyjny, realizowany poprzez zapewnienie możliwości długoterminowego inwestowania środków w ramach UFK, wśród których znajdują się fundusze o różnym profilu ryzyka: niskim i umiarkowanym. Ubezpieczony może wybrać jeden lub kilka UFK oferowanych w ramach produktu, wskazując w które z nich składka będzie zainwestowana. Wykaz UFK dostępnych w produkcie wskazany jest w ogólnych warunkach ubezpieczenia (dalej: OWU). Polityka inwestycyjna każdego UFK, ryzyko inwestycyjne, częstotliwość i metoda wycen, Dzień Wyceny Jednostek Funduszu określone są w Regulaminie Portfeli funduszowych,

2. zapewnienie ochrony na wypadek następujących zdarzeń:

- śmierci Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia,
- śmierci Ubezpieczonego w następstwie Wypadku komunikacyjnego w Okresie ubezpieczenia, w okresie pierwszych sześciu miesięcy od Dnia początku odpowiedzialności.

Docelowy inwestor indywidualny:

osoba, która:

- posiada doświadczenie inwestycyjne oraz wiedzę w zakresie ubezpieczeń na życie i produktów inwestycyjnych,
- jest świadoma, iż inwestycje w UFK mogą przynieść znaczące zyski, ale obarczone są ponoszonym przez nią ryzykiem inwestycyjnym,
- akceptuje długoterminowy charakter inwestycji (min. 5 lat),
- posiada środki, które chce zainwestować w UFK.

Ubezpieczający – osoba fizyczna, będąca w dniu wypełnienia i podpisania wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia Klientem mBank S.A., która ma ukończony 18. rok życia oraz nieukończony 75. rok życia.

Ubezpieczony – osoba fizyczna, na rzecz której świadczona jest ochrona ubezpieczeniowa, która ma ukończony 18. rok życia oraz nieukończony 75. rok życia.

Wszelkie obliczenia zawarte w niniejszym dokumencie zostały przeprowadzone dla docelowego inwestora indywidualnego, który:

- ma 40 lat,
 - wpłacił Składkę jednorazową w wysokości 50 000 PLN,
 - utrzymuje produkt do końca zalecanego okresu utrzymywania, tj. 5 lat.
- W przypadku przyjęcia odmiennych założeń, wyniki tych obliczeń będą inne.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

Ubezpieczający opłaca Składkę jednorazową, której całość jest inwestowana w UFK, a na pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej przeznaczona jest stosunkowo niewielka kwota pobierana z Indywidualnego rachunku. W przypadku wpłaty Składki jednorazowej w wysokości 50 000 PLN, na pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej przeznaczona jest kwota 4,50 PLN w pierwszym Roku ubezpieczenia oraz kwota 0,50 PLN w kolejnych Latach ubezpieczenia.

Wysokość Składki jednorazowej określa Ubezpieczający we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia. Wysokość Składki jednorazowej nie może być niższa niż 50 000 PLN.

W każdym momencie trwania Umowy ubezpieczenia istnieje możliwość dokonywania wpłat Składek dodatkowych inwestowanych w UFK. Wysokość Składki dodatkowej nie może być niższa niż 20 000 PLN.

Przy założeniu, że docelowy inwestor indywidualny inwestuje 50 000 PLN jednorazowo, składka za ochronę ubezpieczeniową wynosi 1,30 PLN i jest to średnia roczna składka za ryzyko ubezpieczeniowe z tytułu śmierci oraz obowiązkowego ryzyka dodatkowego w zalecanym okresie utrzymywania produktu. Na pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej przeznaczona jest kwota 4,50 PLN w pierwszym Roku ubezpieczenia oraz kwota 0,50 PLN w kolejnych Latach ubezpieczenia.

Wpływ kosztów ochrony ubezpieczeniowej za ryzyko śmierci i obowiązkowe ryzyko dodatkowe na zwrot z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymywania w ujęciu rocznym w scenariuszu umiarkowanym wynosi 0,003 %.

Zdarzenie ubezpieczeniowe w Okresie ubezpieczenia	Świadczenie
1. śmierć Ubezpieczonego	Suma ubezpieczenia, która stanowi sumę kwot: – wartości Jednostek zgromadzonych na Indywidualnym Rachunku, oraz – 100 PLN
2. śmierć Ubezpieczonego w następstwie Wypadku komunikacyjnego w okresie pierwszych sześciu miesięcy od Dnia początku odpowiedzialności	Suma ubezpieczenia (10% zapłaconej Składki jednorazowej)

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

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

**JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?
Ogólny wskaźnik ryzyka:**



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat.

Jeżeli spieniężysz inwestycję w wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Wyjście z inwestycji przed upływem 1 roku inwestycji może wiązać się z poniesieniem opłaty.

Wskaźnik ryzyka w produkcie, a także zwrot z inwestycji zależy od wyboru spośród dostępnych UFK i jest różny dla poszczególnych UFK. Wskaźnik ryzyka w odniesieniu do każdego UFK znajduje się w Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje oraz na stronie internetowej www.compensa.pl.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych. Wskaźnik ryzyka ma na celu umożliwienie Ci zrozumienia i porównania ryzyk związanych z inwestycją w produkt ubezpieczeniowy z UFK. Ryzyka bazowe uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka to ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe.

Zakres klas ryzyka w produkcie wynosi 2 (niska) i 3 (średnio niska) na 7 możliwych. Oznacza to, że:

- potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako 2 = małe / 3 = średnio małe,
- złe warunki rynkowe 2 = najprawdopodobniej nie wpłyną / 3 = prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Miej świadomość ryzyka walutowego. Zwrot, który uzyskasz, zależy od kursu wymiany walut. Ryzyko to nie jest uwzględnione we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci przez Compensa należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zobacz sekcja „Co się stanie, jeśli Compensa nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników:

Wyniki w produkcie (zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać po odliczeniu kosztów) zależą od wyboru spośród dostępnych UFK i są różne dla

Koszty w czasie:

	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 5 latach
Całkowite koszty (PLN)	671 – 1 078	3 521 – 5 817
Wpływ kosztów w skali roku*	1,3% – 2,2%	1,4% – 2,2%

* Ilustruje to, że w przypadku dokonania wykupu z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4% przed uwzględnieniem kosztów i 1,8% dla UFK o najwyższych kosztach i 2,6% dla UFK o najniższych kosztach (przy założeniu, że dla UFK o najwyższych i najniższych kosztach prognozowany średni roczny zwrot przed uwzględnieniem kosztów jest taki sam).

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (5 lat), w ujęciu rocznym,
- 2) znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli Oszczędzający dokona wykupu po zalecanym okresie utrzymywania, tj. po 5 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0%
Koszty wyjścia	Koszty te mają zastosowanie wyłącznie w określonych okolicznościach, np. jeżeli Oszczędzający dokona wykupu przed upływem zalecanego okresu utrzymania produktu	Nie dotyczy, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania
Koszty bieżące		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Uwzględniono zarówno koszty pobierane przez Towarzystwo z jednostek powstałych z zainwestowania składki funduszowych, jak i Współczynnik kosztów całkowitych za rok 2021 przedstawiony w prospektach informacyjnych danego Funduszu. Koszty pobierane przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych są uwzględnione w cenie Jednostki prezentowanej na stronie https://www.compensa.pl/fundusze	1,4% – 2,2%

poszczególnych UFK.

W Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje wskazany jest zwrot z inwestycji wyrażony procentowo i kwotowo dla 4 scenariuszy: scenariusza warunków skrajnych, niekorzystnego, umiarkowanego i korzystnego.

Przepisy podatkowe macierzystego państwa członkowskiego docelowego inwestora indywidualnego mogą mieć wpływ na rzeczywisty wypłacony zysk.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI COMPENSA NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Możesz ponieść stratę w przypadku upadłości zakładu ubezpieczeń – Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości (Ustawa z dn. 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).

JAKIE SĄ KOSZTY?

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy:

- w pierwszym roku 0 % rocznej stopy zwrotu.
- w piątym roku utrzymywania, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano jednorazowo 50 000 PLN.

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu lub sprzedająca ci ten produkt może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

Analizowane koszty zostały obliczone przy zastosowaniu metody wskazanej dla ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych w Załączniku VI do Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2021/2268 z dnia 6 września 2021 oraz 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów.



Koszty transakcji	Koszty transakcyjne Funduszu uwzględnione w wycenie jednostek Funduszu	0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	0%

Szczegółowe zestawienie kosztów ujętych w tabeli „Struktura kosztów”, określające, kiedy i w jaki sposób mogą one różnić się od faktycznych kosztów, jakie inwestor indywidualny może ponieść oraz kiedy i w jaki sposób koszty te mogą zależeć od tego, czy inwestor indywidualny skorzysta lub nie z określonych opcji, przedstawiają OWU oraz Regulamin Portfeli funduszowych.

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ PIENIĄDZE?

- Zalecany okres utrzymywania Umowy ubezpieczenia to co najmniej 5 lat (do dnia następującego po 5. Rocznicy ubezpieczenia); określony na podstawie UFK dostępnych w produkcie, które dedykowane są dla osób planujących długoterminowe oszczędzanie.
- rezygnacja z ochrony ubezpieczeniowej (powodująca rozwiązanie Umowy ubezpieczenia):

	Odstąpienie przez Ubezpieczającego	Odstąpienie przez Ubezpieczającego po otrzymaniu pierwszej informacji o wartości wykupu ubezpieczenia	Wystąpienie z Umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczonego po otrzymaniu pierwszej informacji o wartości wykupu ubezpieczenia	Wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczającego	Wypłata Całkowitego wykupu ubezpieczenia
termin	od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia: 7 dni – gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą, 30 dni – gdy Ubezpieczający nie jest przedsiębiorcą	60 dni licząc od daty otrzymania od Compensa po raz pierwszy informacji o wartości wykupu ubezpieczenia	60 dni licząc od daty otrzymania od Compensa po raz pierwszy informacji o wartości wykupu ubezpieczenia	w każdym czasie	po upływie okresu przysługującego na odstąpienie
wypłacana kwota w przypadku rezygnacji	wartość umorzonych Jednostek znajdujących się na Indywidualnym rachunku	wartość umorzonych Jednostek pomniejszona o opłatę z tytułu odstąpienia od Umowy ubezpieczenia o ile odstąpienie ma miejsce w pierwszym Roku ubezpieczenia (zasady i warunki pobierania opłaty określone w OWU)	wartość umorzonych Jednostek pomniejszona o opłatę z tytułu wystąpienia z Umowy ubezpieczenia o ile wystąpienie ma miejsce w pierwszym Roku ubezpieczenia (zasady i warunki pobierania opłaty określone w OWU)	wartość Całkowitego wykupu ubezpieczenia, pomniejszona o opłatę za dokonanie Całkowitego wykupu ubezpieczenia w przypadku wypłaty kwoty Całkowitego wykupu w pierwszym Roku ubezpieczenia (zasady i warunki pobierania opłaty określone w OWU)	wartość Całkowitego wykupu ubezpieczenia, pomniejszona o opłatę za dokonanie Całkowitego wykupu ubezpieczenia w przypadku wypłaty kwoty Całkowitego wykupu ubezpieczenia (zasady i warunki pobierania opłaty określone w OWU)

Masz możliwość dokonania Częściowego wykupu ubezpieczenia przed zalecanym okresem utrzymywania (zasady dotyczące ograniczenia czasowego w zakresie Częściowego wykupu, a także opłaty z nim związane określone są w § 14, § 15 OWU).

Rezygnacja z ubezpieczenia przed zalecanym okresem utrzymywania wpływa na poziom ryzyka i zwrot z inwestycji.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ (REKLAMACJĘ)?

Skarga (reklamacja) związana ze świadczonymi przez Compensa usługami może zostać złożona:

1. na piśmie – osobiście albo wysłana przesyłką pocztową na adres: Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group, Al. Jerozolimskie 162, 02-342 Warszawa albo wysłana na adres do doręczeń elektronicznych,
2. ustnie – telefonicznie na numer telefonu 22 867 66 67 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w jednostce Compensa,
3. elektronicznie – na adres e-mail: reklamacje@compensazycie.com.pl.

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

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

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

INNE ISTOTNE INFORMACJE

1. Niniejszy dokument nie jest ofertą w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego.
2. Decyzję o zakupie ubezpieczenia podejmij po wcześniejszym zapoznaniu się z pełną dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z OWU Portfele Funduszowe dla Klientów mBank S.A. o symbolu BRP-0721/BA oraz Regulaminem Portfeli funduszowych, w których znajdują się szczegółowe i kompletne informacje o ubezpieczeniu (zgodnie z przepisami Compensa jest zobowiązana doręczyć Ubezpieczającemu wyżej wymienione dokumenty przed zawarciem Umowy ubezpieczenia; dokumenty te dostępne są również na stronie www.compensa.pl).
3. Terminom użytym w niniejszym dokumencie i niezdefiniowanym powyżej, nadaje się znaczenie określone w OWU Portfele Funduszowe dla Klientów mBank S.A.



RYZYKA

Tabela prezentuje wskaźnik ryzyka w odniesieniu do każdego UFK dostępnego w produkcie.

UFK		Wskaźnik ryzyka						
1	Portfel Konserwatywny	1	2	3	4	5	6	7
2	Portfel Stabilnego Wzrostu	1	2	3	4	5	6	7
3	Portfel Zrównoważony Odpowiedzialnego Inwestowania	1	2	3	4	5	6	7

Założenia użyte do obliczenia wyników prezentowanych w tabelach poniżej:

1. docelowy inwestor indywidualny ma 40 lat,
 2. docelowy inwestor indywidualny wpłacił Składkę jednorazową w wysokości 50 000 PLN,
 3. zalecany okres utrzymywania Umowy ubezpieczenia to 5 lat (do dnia następującego po 5. Rocznicy ubezpieczenia).
- W przypadku przyjęcia odmiennych założeń, wyniki tych obliczeń będą inne.

W przypadku wystąpienia Zdarzenia ubezpieczeniowego objętego odpowiedzialnością Compensa, osoby uprawnione otrzymają świadczenie w wysokości przedstawionej w poniższej tabeli (kwota pieniężna w PLN).

		1 rok	5 lat
Śmierć Ubezpieczonego		od 49 469,34 do 51 961,93	od 53 594,74 do 54 449,76
Śmierć Ubezpieczonego w następstwie Wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom (PLN)	W przypadku Śmierci Ubezpieczonego w następstwie Wypadku komunikacyjnego, Ubezpieczony otrzyma świadczenie w wysokości 10% zapłaconej Składki jednorazowej (Zdarzenie ubezpieczeniowe objęte odpowiedzialnością Compensa w okresie pierwszych 6 miesięcy od Dnia początku odpowiedzialności).	
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie (PLN)		6,5 PLN	

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Przebieg scenariuszy w produkcie zależy od wyboru UFK spośród dostępnych UFK i jest różny dla poszczególnych UFK.

W tabeli scenariuszy poniżej pokazano:

1. ile pieniędzy (w PLN) możesz dostać z powrotem w przypadku spieniężenia inwestycji po 1 roku i 5 latach w 4 scenariuszach: warunków skrajnych, niekorzystnym, umiarkowanym i korzystnym, przy założeniach wskazanych powyżej (inwestycja jednorazowa 50 000 PLN w którykolwiek z dostępnych w produkcie UFK i inne). Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja z uwzględnieniem kosztów przedstawionych w części zatytułowanej „Jakie są koszty?” Dokumentu zawierającego kluczowe informacje. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Założenie, że inwestujesz jednorazowo 50 000 PLN ma na celu umożliwienie Ci zrozumienia i porównania zwrotów związanych z inwestycjami w produkty ubezpieczeniowe z UFK.
2. szacunki przyszłych wyników oparte na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji (nie stanowią one dokładnego wskaźnika). Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat.

W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2013 r. – 2023 r.

Tabela scenariuszy											
Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.											
Zalecany okres utrzymywania		5 lat									
Przykładowa inwestycja		50 000,00 PLN (wartość Składki jednorazowej)									
Składka ubezpieczeniowa		6,50 PLN (średnioroczna wysokość składki ubezpieczeniowej)									
Scenariusze		Warunki skrajne		Niekorzystny		Umiarkowany		Korzystny		Zdarzenie ubezpieczeniowe - śmierć	
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji									
L.p.	UFK	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 5 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 5 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 5 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 5 roku	1 rok	5 lat
1	Portfel Konserwatywny										
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	44 566	43 639	46 643	50 362	49 369	54 190	51 747	55 726	49 469	54 290
	Średnia roczna stopa zwrotu	-10,9%	-2,7%	-6,7%	0,1%	-1,3%	1,6%	3,5%	2,2%	-1,1%	1,7%
2	Portfel Stabilnego Wzrostu										
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	33 692	37 857	45 139	48 723	51 493	54 350	55 628	59 282	51 593	54 450
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32,6%	-5,4%	-9,7%	-0,5%	3,0%	1,7%	11,3%	3,5%	3,2%	1,7%
3	Portfel Zrównoważony Odpowiedzialnego Inwestowania										
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	22 497	25 532	42 942	42 552	51 862	53 495	56 597	62 323	51 962	53 595
	Średnia roczna stopa zwrotu	-55,0%	-12,6%	-14,1%	-3,2%	3,7%	1,4%	13,2%	4,5%	3,9%	1,4%

INFORMACJE NA TEMAT WYNIKÓW OSIĄGNIĘTYCH W PRZESZŁOŚCI

Przedstawione wyniki nie uwzględniają składki z tytułu ryzyka biometrycznego lub części kosztowej składki z tytułu ryzyka biometrycznego.

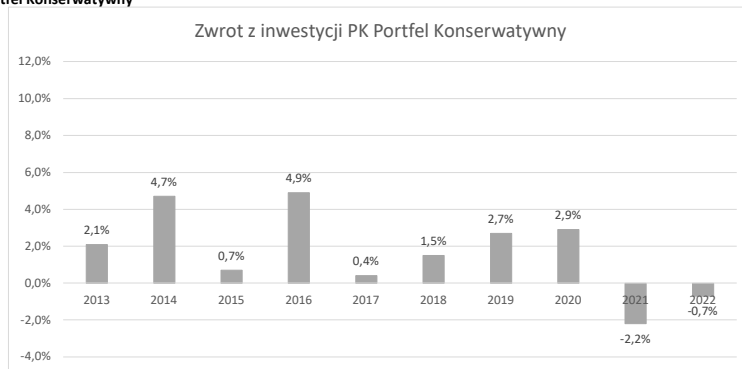
Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących. Wszelkie opłaty za wyjście są wyłączone z obliczeń.

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich:

Nazwa funduszu	10 lat
Portfel Konserwatywny	10 lat
Portfel Stabilnego Wzrostu	10 lat
Portfel Zrównoważony Odpowiedzialnego Inwestowania	brak danych za 1 rok kalendarzowy

rok	Zwrot z inwestycji PK Portfel Konserwatywny
2013	2,1%
2014	4,7%
2015	0,7%
2016	4,9%
2017	0,4%
2018	1,5%
2019	2,7%
2020	2,9%
2021	-2,2%
2022	-0,7%



rok	Zwrot z inwestycji PS Portfel Stabilnego Wzrostu
2013	10,8%
2014	1,1%
2015	-0,6%
2016	7,7%
2017	4,6%
2018	-5,3%
2019	6,2%
2020	2,9%
2021	3,8%
2022	-5,1%

