

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: Compensa Maxima – indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Identyfikator produktu: BRP-0421.

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

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: 14.11.2022 r.

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

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj: indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (dalej: UFK), stanowiące część Ubezpieczenia podstawowego Compensa Maxima o symbolu BRP-0421, ze składką regularną (miesięczną, kwartalną, półroczną, roczną) o charakterze inwestycyjnym, zawierane na czas określony.

Cele:

- inwestycyjny, realizowany poprzez zapewnienie możliwości długoterminowego inwestowania środków w ramach szeregu UFK, wśród których znajdują się fundusze o różnym profilu ryzyka. Ubezpieczający może wybrać jeden lub kilka UFK oferowanych w ramach produktu, wskazując w które z nich będzie zainwestowana Składka funduszowa. Wykaz UFK dostępnych w produkcie wskazany jest we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia oraz na stronie www.compensa.pl. Polityka inwestycyjna każdego UFK, częstotliwość i metoda wycen, Dzień wyceny Jednostek Funduszu oraz wysokość opłat za zarządzanie Funduszem określone są w Regulaminie Funduszu.

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 obciążone są ponoszonym przez nią ryzykiem inwestycyjnym,
- akceptuje długoterminowy charakter inwestycji (min. 10 lat, zalecane 20 lat),
- ma możliwość regularnego wpłacania Składek funduszowych.

Ubezpieczający – osoba fizyczna, osoba prawna i jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną.

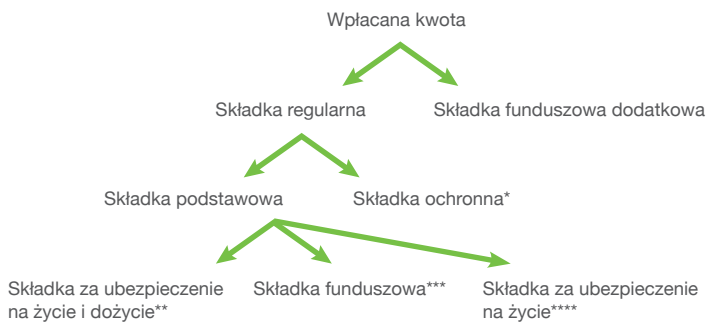
Ubezpieczony – osoba fizyczna, na rzecz której świadczona jest ochrona ubezpieczeniowa, która ma ukończony 3. miesiąc oraz nie więcej niż 57 lat.

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

- ma 40 lat,
- wpłaca Składki funduszowe, stanowiące część Składki podstawowej, z częstotliwością roczną w wysokości 4 000,00 PLN rocznie,
- utrzymuje produkt do końca zalecanego okresu utrzymywania (tj. do dnia następującego po 20. Rocznicy ubezpieczenia).

W przypadku przyjęcia odmiennych założeń, wyniki tych obliczeń będą inne.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:



* Składka z tytułu ubezpieczeń dodatkowych

** 75% Składki podstawowej

*** 24% Składki podstawowej dla osoby do 39 r.ż. lub 20% Składki podstawowej dla osoby od 40 r.ż., składka inwestowana w wybrane przez Ciebie UFK

**** 1% Składki podstawowej dla osoby do 39 r.ż. lub 5% Składki podstawowej dla osoby od 40 r.ż.

Każda wpłacana Składka podstawowa, przez cały Okres ubezpieczenia, dzielona jest na 3 części, zgodnie ze wskazanymi powyżej proporcjami – w zależności od Wzrostu Ubezpieczonego w Dniu początku odpowiedzialności.

Wysokość Składki podstawowej ustalana jest na podstawie taryfy obowiązującej w Compensa w dniu wypełnienia wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia w zależności od: długości Okresu ubezpieczenia, Wzrostu Ubezpieczonego w Dniu początku odpowiedzialności Compensa, częstotliwości opłacania Składek regularnych, wysokości sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci i na wypadek dożycia do końca Okresu ubezpieczenia – z tytułu ubezpieczenia na życie i dożycie, wysokości sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci – z tytułu ubezpieczenia na życie oraz wyników oceny ryzyka ubezpieczeniowego przeprowadzonej przez Compensa. Compensa może zaproponować podwyższenie (indeksację) Składki regularnej (zasady indeksacji określone są w § 9 OWU).

Wysokość Składki regularnej potwierdza Polisa.

Składka podstawowa przy założeniach wskazanych w części „Docelowy inwestor indywidualny” (inwestycja w Składkę funduszową 4 000 PLN rocznie w którykolwiek z dostępnych w produkcie UFK i inne) dzieli się następująco:

	Składka podstawowa w części należnej z tytułu ubezpieczenia:	Wartość składki:
1.	na życie i dożycie	15 000,00 PLN
2.	na życie i dożycie z UFK (Składka funduszowa)	4 000,00 PLN
3.	na życie	1 000,00 PLN
		20 000,00 PLN

Świadczenia w przypadku zajścia Zdarzeń ubezpieczeniowych:

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Wypłata
1. śmierć Ubezpieczonego	wartość Rachunku obliczona zgodnie z § 4 ust. 3 OWU
2. dożycie przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia	wartość Rachunku obliczona zgodnie z § 4 ust. 3 OWU

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

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

Ubezpieczenie może zostać rozszerzone o Ubezpieczenia dodatkowe – wykaz Ubezpieczeń dodatkowych wskazany jest w OWU. Wysokości oraz rodzaje Świadczeń z Ubezpieczeń dodatkowych wskazane są w odpowiednich Ogólnych warunkach dodatkowych ubezpieczeń indywidualnych (OWDU).

Czas trwania umowy:

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony,
- Umowa ubezpieczenia ulega automatycznemu rozwiązaniu na skutek braku wpłaty Składki regularnej, pomimo bezskutecznego upływu 14-dniowego terminu wyznaczonego przez Compensa, w przypadku gdy Wartość wykupu obliczona na dzień następujący po zakończeniu ostatniego okresu, za który została zapłacona Składka regularna w pełnej wysokości, wynosi mniej

niż wymagane minimum dla Wartości wykupu, o którym mowa w § 4 ust. 1 Regulaminu udziału w zysku i Wartości wykupu,

- Compensa nie jest uprawniona do jednostronnego rozwiązania Umowy ubezpieczenia.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 20 lat, tj. nie zawniosujesz o spieniężenie inwestycji do dnia następującego po 20. Rocznicę ubezpieczenia.

Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie (przed terminem wskazanym w zdaniu powyżej), faktyczne ryzyko może się znacznie różnić a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Wskaźnik ryzyka w produkcie zależy od wyboru spośród dostępnych UFK i jest różny dla poszczególnych UFK. Wskaźnik ryzyka w odniesieniu do każdego UFK znajduje się w Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na 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 części z UFK produktu Compensa Maxima wynosi od 1 (najniższa) do 6 (druga najwyższa) na 7 możliwych. Oznacza to, że:

- potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako 1=bardzo małe/ 2=małe/ 3=średnio małe/ 4=średnie/ 5=średnio duże/ 6=duże,
- złe warunki rynkowe 1 i 2=najprawdopodobniej nie wpłyną/ 3=prawdopodobnie nie wpłyną/ 4=mogą wpłynąć/ 5=prawdopodobnie wpłyną/ 6=najprawdopodobniej wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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.

Koszty w czasie:

Inwestycja	4 000,00 PLN (roczna Składka funduszowa)		
Składka za ochronę ubezpieczeniową	ubezpieczenie na życie i dożycie z UFK stanowi część Ubezpieczenia podstawowego Compensa Maxima o symbolu BRP-0421, brak opłat związanych ze składką ochronną w części UFK		
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 Rocznicę ubezpieczenia	W przypadku spieniężenia po 10 Rocznicę ubezpieczenia	W przypadku spieniężenia po 20 Rocznicę ubezpieczenia (po zalecanym okresie utrzymywania)
Łączne koszty (PLN)	20,38 – 104,93	318,14 – 1 638,18	1 227,77 – 6 322,12
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	0,24% – 0,51%	0,55% – 2,57%	0,52% – 2,54%

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

1. wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (20 lat), w ujęciu rocznym,
2. znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz, być może zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje jednorazowe koszty dystrybucji.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	Nie dotyczy.	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych (UFK) na potrzeby produktu (uwzględniono opłaty z tytułu Konwersji Jednostek oraz zmiany Alokacji Składki).
	Pozostałe koszty bieżące	0,52% – 2,27%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów bieżących wskazanych w sekcji „Jakie są koszty?”.
Koszty dodatkowe	Opłata za wyniki	0,00% – 0,27%	Wpływ opłaty za wynik. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	Nie dotyczy.	Wpływ premii motywacyjnej.

Scenariusze dotyczące wyników:

Wyniki w części z UFK produktu Compensa Maxima (zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać po odliczeniu kosztów) zależą od wyboru spośród dostępnych UFK i są różne dla poszczególnych UFK.

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

Przepisy podatkowe macierzystego państwa członkowskiego 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 dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).

JAKIE SĄ KOSZTY?

Łączne koszty wskazane w tabeli Koszty w czasie poniżej, ponoszone przez Ciebie będą miały wpływ na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Obejmują one koszty jednorazowe (brak w produkcie), koszty bieżące (opłata za prowadzenie Rachunku podstawowego) i koszty dodatkowe (opłata za wyniki).

Dane liczbowe przedstawione w tabeli Koszty w czasie w wierszu: Łączne koszty (PLN) są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Dane te są szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości, podane są dla umiarkowanego scenariusza wyników oraz oparte są na założeniu, że docelowy inwestor indywidualny inwestuje 4 000 PLN rocznie z częstotliwością roczną, stopa zwrotu cen UFK wynosi 3%, a koszty podmiotów Zarządzających UFK są danymi historycznymi.

Dane procentowe wskazane w wierszu: Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym pokazują, o ile łączne koszty zmniejszą zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym.

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.

Analizowane koszty zostały obliczone przy zastosowaniu metody wskazanej dla ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych w Załączniku VI do Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 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.



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

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

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony. Minimalny okres, na jaki można zawrzeć Umowę ubezpieczenia to 10 lat, maksymalny – do

ukończenia 67 r.ż. Ze względu na charakter ochronno-inwestycyjny połączony z gromadzeniem kapitału w produkcie Compensa Maxima o symbolu BRP-0421, rekomendujemy okres 20 lat utrzymywania Umowy ubezpieczenia, a w przypadku zawarcia Umowy ubezpieczenia na okres powyżej 20 lat, nie krótszy niż okres, na który zawarto Umowę ubezpieczenia. Okres 20 lat umożliwia wykazanie maksymalnych kosztów w produkcie Compensa Maxima,

- Rezygnacja z Umowy ubezpieczenia:

	Odstąpienie	Odstąpienie po otrzymaniu pierwszej informacji o wartości Całkowitego wykupu ubezpieczenia	Wystąpienie z Umowy ubezpieczenia	Wypowiedzenie	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 Całkowitego wykupu ubezpieczenia	60 dni licząc od daty otrzymania od Compensa po raz pierwszy informacji o wartości Całkowitego wykupu ubezpieczenia	w każdym czasie z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego	po upływie okresu przysługującego na odstąpienie
wypłacana kwota w przypadku rezygnacji	Składka podstawowa (w części należnej z tytułu ub. na życie i dożycie oraz ub. na życie) i Składka ochronna, pomniejszone o należność za okres udzielanej ochrony ubezpieczeniowej + wartość Rachunku, po potrąceniu podatku, o ile jest należny	Całkowity wykup (Wartość wykupu + wartość Rachunku) po potrąceniu podatku, o ile jest należny			

Masz również możliwość dokonania Częściowego wykupu ubezpieczenia przed zalecanym okresem utrzymywania na zasadach określonych w § 18 OWU. Rezygnacja z Umowy ubezpieczenia przed zalecanym okresem utrzymywania wpływa na poziom ryzyka i zwrot z inwestycji.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ (REKLAMACJĘ)?

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

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

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

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

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

INNE ISTOTNE INFORMACJE

- Niniejszy dokument nie jest ofertą w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego.
- Decyzję o zakupie ubezpieczenia podejmij po wcześniejszym zapoznaniu się z pełną dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z OWU Compensa Maxima o symbolu BRP-0421, Regulaminem udziału w zysku i Wartości wykupu o symbolu BRP-0421 oraz Regulaminami Funduszy, w których znajdują się szczegółowe i kompletne informacje o ubezpieczeniu (zgodnie z przepisami Compensa jest zobowiązana doręczyć wyżej wymienione dokumenty przed zawarciem Umowy ubezpieczenia; dokumenty te dostępne są również na stronie www.compensa.pl).
- Terminom użytym w niniejszym dokumencie i niezdefiniowanym powyżej, nadaje się znaczenie określone w OWU Compensa Maxima.

RYZYKA

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

Lp.	UFK	Wskaźnik ryzyka						
		1	2	3	4	5	6	7
1	VIG / C-QUADRAT Konserwatywny	1	2	3	4	5	6	7
2	VIG / C-QUADRAT Obligacji	1	2	3	4	5	6	7
3	VIG / C-QUADRAT Obligacji Korporacyjnych	1	2	3	4	5	6	7
4	VIG / C-Quadrat ARTS Total Return Bonds	1	2	3	4	5	6	7
5	NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego	1	2	3	4	5	6	7
6	NN Obligacji	1	2	3	4	5	6	7
7	Santander Obligacji Skarbowych	1	2	3	4	5	6	7
8	Gwarantowany Compensa	1	2	3	4	5	6	7
9	VIG / C-QUADRAT Akcji	1	2	3	4	5	6	7
10	VIG / C-QUADRAT Global Growth Trends	1	2	3	4	5	6	7
11	C-QUADRAT GreenStars ESG	1	2	3	4	5	6	7
12	C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible	1	2	3	4	5	6	7
13	PKO Akcji Małych i Średnich Spółek	1	2	3	4	5	6	7
14	PKO Akcji Plus	1	2	3	4	5	6	7
15	PKO Technologii i Innowacji Globalny	1	2	3	4	5	6	7

Założenia użyte do obliczenia wyników części UFK produktu Compensa Maxima prezentowanych w tabelach poniżej:

1. docelowy inwestor indywidualny ma 40 lat,
2. docelowy inwestor indywidualny wpłaca Składki funduszowe z częstotliwością roczną w wysokości 4 000,00 PLN rocznie,
3. docelowy inwestor indywidualny utrzymuje produkt do końca zalecanego okresu utrzymywania (tj. do dnia następującego po 20. Rocznicę ubezpieczenia).

W przypadku przyjęcia odmiennych założeń, wyniki tych obliczeń będą inne.

Składka podstawowa dla docelowego inwestora indywidualnego przy założeniach wskazanych powyżej dzieli się następująco:

	Składka podstawowa w części należnej z tytułu ubezpieczenia:	Wartość składki:
1.	na życie i dożycie	15 000,00 PLN
2.	na życie i dożycie z UFK (Składka funduszowa)	4 000,00 PLN
3.	na życie	1 000,00 PLN
		20 000,00 PLN

W przypadku śmierci Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia, wypłacona wartość Rachunku obliczona zgodnie z § 4 ust. 3 OWU zostanie powiększona o sumę ubezpieczenia na życie i dożycie w wysokości 297 554,70 PLN oraz sumę ubezpieczenia na życie w wysokości 185 528,76 PLN.

W przypadku wystąpienia Zdarzenia ubezpieczeniowego objętego odpowiedzialnością Compensa, osoby uprawnione otrzymają świadczenie z części UFK ubezpieczenia Compensa Maxima w wysokości przedstawionej w poniższej tabeli (kwota pieniężna w PLN, obliczenia wykonane w scenariuszu umiarkowanym).

Śmierć Ubezpieczonego*	Zwrot po odliczeniu kosztów (PLN i %)	1 rok		10 lat		20 lat	
		4 012,20 do 4 546,73	0,30% do 13,67%	40 725,80 do 90 451,65	0,33% do 14,44%	82 822,68 do 444 791,02	0,33% do 14,55%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	Zwrot po odliczeniu kosztów (PLN i %)	4 012,20 do 4 546,73	0,30% do 13,67%	40 725,80 do 90 451,65	0,33% do 14,44%	82 822,68 do 444 791,02	0,33% do 14,55%
Łączna składka za ochronę ubezpieczeniową (PLN)		ubezpieczenie na życie i dożycie z UFK stanowi część Ubezpieczenia podstawowego Compensa Maxima o symbolu BRP-0421, brak opłat związanych ze składką ochronną w części UFK					

* Podana kwota zostanie powiększona o sumę ubezpieczenia na życie i dożycie oraz sumę ubezpieczenia na życie.

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, 10 latach i 20 latach w 4 scenariuszach: scenariuszu warunków skrajnych, niekorzystnym, umiarkowanym i korzystnym, przy założeniach wskazanych w sekcji „Co to za produkt?” (inwestycja 4 000 PLN rocznie w którykolwiek z dostępnych w produkcie UFK i inne). Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja z uwzględnieniem kosztów przedstawionych w części zatytułowanej „Jakie są koszty?” Dokumentu zawierającego kluczowe informacje. Możesz porównać

je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów,

2. szacunki przyszłych wyników oparte 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.



Tabela scenariuszy

Inwestycja		4 000,00 PLN (roczna Składka funduszowa)											
Składka za ochronę ubezpieczeniową		ubezpieczenie na życie i dożycie z UFK stanowi część Ubezpieczenia podstawowego Compensa Maxima o symbolu BRP-0421, brak opłat związanych ze składką ochronną w części UFK											
Lp	UFK	Scenariusz warunków skrajnych			Scenariusz niekorzystny			Scenariusz umiarkowany			Scenariusz korzystny		
	Scenariusz	1 rok	10 lat	20 lat	1 rok	10 lat	20 lat	1 rok	10 lat	20 lat	1 rok	10 lat	20 lat
	Zainwestowana kwota (PLN)	4 000,00	40 000,00	80 000,00	4 000,00	40 000,00	80 000,00	4 000,00	40 000,00	80 000,00	4 000,00	40 000,00	80 000,00
VIG / C-QUADRAT Konserwatywny													
1	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	3 953,40	39 688,09	79 177,31	4 051,01	43 719,58	95 360,90	4 062,43	43 888,62	95 863,49	4 074,98	44 059,93	96 371,50
	Średni zwrot w każdym roku	-1,16%	-0,14%	-0,10%	1,28%	1,61%	1,64%	1,56%	1,68%	1,69%	1,87%	1,75%	1,74%
VIG / C-QUADRAT Obligacji													
2	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	3 953,42	39 688,17	79 177,52	4 078,08	45 520,59	103 319,52	4 089,58	45 699,08	103 879,08	4 102,22	45 880,00	104 444,82
	Średni zwrot w każdym roku	-1,16%	-0,14%	-0,10%	1,95%	2,34%	2,38%	2,24%	2,41%	2,43%	2,56%	2,48%	2,48%
VIG / C-QUADRAT Obligacji Korporacyjnych													
3	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	3 553,90	39 253,15	78 046,84	4 005,43	42 573,77	91 120,50	4 057,14	43 211,49	92 951,02	4 093,07	43 844,75	94 814,43
	Średni zwrot w każdym roku	-11,15%	-0,34%	-0,24%	0,14%	1,13%	1,22%	1,43%	1,40%	1,41%	2,33%	1,66%	1,59%
VIG / C-Quadrat ARTS Total Return Bonds													
4	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	3 543,70	37 034,77	72 178,41	3 898,51	43 366,80	97 447,12	4 100,78	46 307,99	106 656,69	4 306,51	49 546,20	117 164,52
	Średni zwrot w każdym roku	-11,41%	-1,41%	-0,99%	-2,54%	1,46%	1,84%	2,52%	2,65%	2,66%	7,66%	3,86%	3,51%
NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego													
5	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	3 491,11	37 235,96	72 712,84	3 790,84	42 445,44	95 698,75	4 117,20	47 193,03	110 774,14	4 450,77	52 741,67	129 462,27
	Średni zwrot w każdym roku	-12,72%	-1,31%	-0,92%	-5,23%	1,08%	1,68%	2,93%	2,99%	3,01%	11,27%	4,97%	4,39%
NN Obligacji													
6	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	3 687,76	38 024,26	74 786,01	3 970,53	45 514,40	106 242,54	4 119,72	47 834,86	113 864,06	4 277,12	50 338,18	122 296,71
	Średni zwrot w każdym roku	-7,81%	-0,92%	-0,65%	-0,74%	2,34%	2,63%	2,99%	3,23%	3,25%	6,93%	4,14%	3,89%
Santander Obligacji Skarbowych													
7	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	3 695,08	38 188,53	75 220,32	3 887,20	41 020,72	86 791,11	4 053,11	43 308,08	93 380,14	4 228,46	45 795,22	100 737,63
	Średni zwrot w każdym roku	-7,62%	-0,84%	-0,59%	-2,82%	0,46%	0,77%	1,33%	1,44%	1,45%	5,71%	2,45%	2,15%
Gwarantowany Compensa													
8	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	3 996,65	39 981,69	79 951,77	4 010,79	40 707,27	82 772,74	4 012,20	40 725,80	82 822,68	4 013,65	40 744,39	82 872,72
	Średni zwrot w każdym roku	-0,08%	-0,01%	-0,01%	0,27%	0,32%	0,32%	0,30%	0,33%	0,33%	0,34%	0,33%	0,33%
VIG / C-QUADRAT Akcji													
9	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	643,02	23 132,33	37 564,15	3 191,25	33 341,42	67 337,81	4 098,57	44 959,96	100 478,76	5 180,14	63 687,94	163 696,29
	Średni zwrot w każdym roku	-83,92%	-10,26%	-7,92%	-20,22%	-3,34%	-1,67%	2,46%	2,11%	2,12%	29,50%	8,31%	6,41%

Inwestycja	4 000,00 PLN (roczna Składka funduszowa)												
Składka za ochronę ubezpieczeniową	ubezpieczenie na życie i dożycie z UFK stanowi część Ubezpieczenia podstawowego Compensa Maxima o symbolu BRP-0421, brak opłat związanych ze składką ochronną w części UFK												
	UFK	Scenariusz warunków skrajnych			Scenariusz niekorzystny			Scenariusz umiarkowany			Scenariusz korzystny		
Lp	Scenariusz	1 rok	10 lat	20 lat	1 rok	10 lat	20 lat	1 rok	10 lat	20 lat	1 rok	10 lat	20 lat
	Zainwestowana kwota (PLN)	4 000,00	40 000,00	80 000,00	4 000,00	40 000,00	80 000,00	4 000,00	40 000,00	80 000,00	4 000,00	40 000,00	80 000,00
VIG / C-QUADRAT Global Growth Trends													
10	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	499,80	20 846,54	32 573,49	3 180,50	32 271,02	63 163,98	4 067,86	43 187,28	92 809,24	5 134,87	60 637,99	148 445,43
	Średni zwrot w każdym roku	-87,50%	-12,30%	-9,63%	-20,49%	-3,95%	-2,31%	1,70%	1,39%	1,39%	28,37%	7,44%	5,58%
C-QUADRAT GreenStars ESG													
11	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	2 549,75	29 857,91	53 584,68	3 611,12	35 375,19	68 271,11	4 007,11	40 109,19	80 405,34	4 427,07	45 855,58	96 101,77
	Średni zwrot w każdym roku	-36,26%	-5,40%	-4,00%	-12,01%	3,40%	4,92%	0,18%	0,05%	0,05%	10,68%	2,47%	1,72%
C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible													
12	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	2 517,67	31 528,44	57 825,40	3 611,12	35 375,19	68 271,11	4 007,11	40 109,19	80 405,34	4 427,07	45 855,58	96 101,77
	Średni zwrot w każdym roku	-37,06%	-4,38%	-3,21%	-9,72%	-2,25%	-1,54%	0,18%	0,05%	0,05%	10,68%	2,47%	1,72%
PKO Akcji Małych i Średnich Spółek													
13	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	2 941,53	31 869,62	58 703,34	3 445,33	41 314,93	99 127,89	4 208,59	53 470,14	142 922,46	5 083,28	71 485,79	218 466,55
	Średni zwrot w każdym roku	-26,46%	-4,18%	-3,05%	-13,87%	0,59%	2,00%	5,21%	5,22%	5,25%	27,08%	10,34%	8,83%
PKO Akcji Plus													
14	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	2 686,97	29 439,69	52 545,06	3 148,08	33 100,55	67 133,72	4 098,87	45 506,74	102 958,66	5 285,66	66 243,82	174 655,12
	Średni zwrot w każdym roku	-32,83%	-5,66%	-4,20%	-21,30%	-3,47%	-1,70%	2,47%	2,33%	2,35%	32,14%	9,00%	6,96%
PKO Technologii i Innowacji Globalny													
15	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	2 256,26	27 611,91	48 036,41	3 449,21	60 089,23	234 034,59	4 546,73	90 451,65	444 791,02	5 946,53	145 731,91	944 376,74
	Średni zwrot w każdym roku	-43,59%	-6,87%	-5,16%	-13,77%	7,28%	9,39%	13,67%	14,44%	14,55%	48,66%	22,71%	20,41%