

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

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

Identyfikator produktu: BRP-0421.

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: 08.12.2023 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.

Okres (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 następnego 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.

Cele:

1. 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 wyceny, Dzień wyceny Jednostek Funduszu oraz wysokość opłat za zarządzanie Funduszem określone są w Regulaminie Funduszu.

Docelowy inwestor indywidualny:

osoba, która:

1. posiada doświadczenie inwestycyjne oraz wiedzę w zakresie ubezpieczeń na życie i produktów inwestycyjnych,
2. jest świadoma, iż inwestycje w UFK mogą przynieść znaczące zyski, ale obarczone są ponoszonym przez nią ryzykiem inwestycyjnym,
3. akceptuje długoterminowy charakter inwestycji (min. 10 lat, zalecane 20 lat),
4. ma możliwość regularnego wpłacania Składek funduszowych.

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

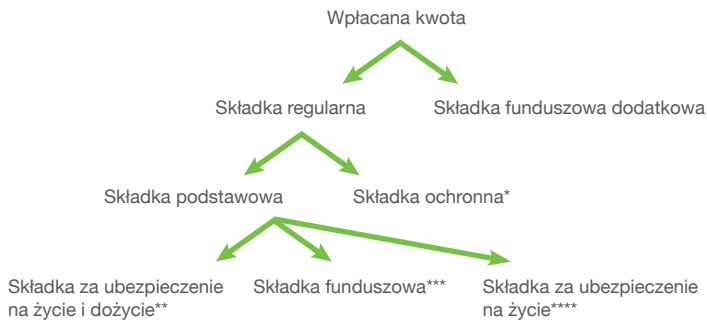
Ubezpieczony – osoba fizyczna, na rzecz której świadczona jest ochrona ubezpieczeniowa, która ma ukończony 3. miesiąc oraz nie więcej niż 57 lat.

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

1. ma 40 lat,
2. wpłaca Składki funduszowe, stanowiące część Składki podstawowej, z częstotliwością roczną w wysokości 5 000,00 PLN rocznie,
3. 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 5 000 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	18 750,00 PLN
2.	na życie i dożycie z UFK (Składka funduszowa)	5 000,00 PLN
3.	na życie	1 250,00 PLN
		25 000,00 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

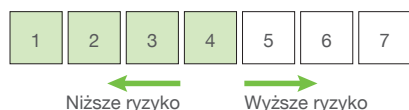
Definicje Świadczeń oraz wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Compensa zostały wskazane w OWU.

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).

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Ogólny Wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 20 lat. Jeżeli sponieżyższ 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 4 na 7 możliwych. Oznacza to, że:

- potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako 1=bardzo małe/ 2=małe/ 3=średnio małe/ 4=średnie,
- ze warunki rynkowe 1 i 2=najprawdopodobniej nie wpłyną/ 3=prawdopodobnie nie wpłyną/ 4=mogą wpłynąć 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.

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?

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.

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 osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy:

- w pierwszym roku 0 % rocznej stopy zwrotu.
- że w dziesiątym i w dwudziestym roku utrzymywania, produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 5 000 PLN rocznie.

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 w czasie:

	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 10 latach	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 20 latach
Całkowite koszty (PLN)	25 – 126,10	1 561,45 – 11 377,53	6 845,32 – 80 089,08
Wpływ kosztów w skali roku*	0,5% – 2,5%	0,4% – 2,5%	0,4% – 2,5%

Ilustruje to, że w przypadku dokonania wykupu z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4% przed uwzględnieniem kosztów i 1,5% dla UFK o najwyższych kosztach i 3,6% 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 (20 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 20 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu	0%
Koszty bieżące		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Uwzględniono Współczynnik kosztów całkowitych za rok 2021 przedstawiony w prospektach informacyjnych danego Funduszu. Koszty pobierana przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych są uwzględnione w cenie Jednostki prezentowanej na stronie https://www.compensa.pl/fundusze/	0,45% – 1,33%
Koszty transakcji	Koszty transakcyjne Funduszu uwzględnione w wycenie jednostek Funduszu	0% – 1,02%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	0% – 1,13%

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.

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 umożliwi wykazanie maksymalnych kosztów w produkcie Compensa Maxima,

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

- 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,	Całkowity wykup (Wartość wykupu + wartość Rachunku)			

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 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,
- 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	Goldman Sachs Globalny Długu Korporacyjnego	1	2	3	4	5	6	7
6	Goldman Sachs 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	VIG / C-QUADRAT GreenStars ESG	1	2	3	4	5	6	7
12	VIG / 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

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 5 000,00 PLN rocznie,
3. docelowy inwestor indywidualny utrzymuje produkt do końca zalecanego okresu utrzymywania (tj. do dnia następującego po 20. Roczniczy 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	18 750,00 PLN
2.	na życie i dożycie z UFK (Składka funduszowa)	5 000,00 PLN
3.	na życie	1 250,00 PLN
		25 000,00 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 361 374 PLN oraz sumę ubezpieczenia na życie w wysokości 132 415,25 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*	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom (PLN)	1 rok	10 lat	20 lat
		5 090 – 5 490	55 300 – 81 240	121 560 – 270 370
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie (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 5 000 PLN rocznie 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,

2. przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach; 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. W przypadku funduszu Gwarantowany Compensa, zgodnie z zapisami regulaminu przyjęto, że Gwarantowana Stopa Wzrostu Ceny Jednostki ogłaszana przez Compensa nie może być niższa od zera. 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 25 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 1998 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 rozwine.														
Zalecany okres utrzymywania		20 lat												
Przykładowa inwestycja		5 000,00 PLN (wartość rocznej Składki funduszowej)												
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		Warunki skrajne			Niekorzystny			Umiarkowany			Korzystny			
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 10 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 20 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 10 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 20 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 10 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 20 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 10 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 20 roku	
VIG / C-QUADRAT Konserwatywny														
1	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4 750	49 090	97 610	4 750	53 400	121 640	5 200	62 930	156 290	5 820	76 740	183 540	
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,0%	-0,3%	-0,2%	-5,0%	1,2%	1,8%	3,9%	4,1%	4,1%	16,4%	7,7%	5,5%	
VIG / C-QUADRAT Obligacji														
2	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4 180	47 380	93 090	4 180	48 160	93 130	5 220	68 750	180 490	5 850	79 060	198 250	
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,3%	-1,0%	-0,7%	-16,3%	-0,7%	-0,7%	4,4%	5,7%	5,3%	17,1%	8,2%	6,1%	
VIG / C-QUADRAT Obligacji Korporacyjnych														
3	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4 640	49 250	98 030	4 860	56 180	130 790	5 220	63 100	150 840	5 870	73 020	173 650	
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,2%	-0,3%	-0,2%	-2,8%	2,1%	2,5%	4,3%	4,2%	3,8%	17,3%	6,8%	5,0%	
VIG / C-Quadrat ARTS Total Return Bonds														
4	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 620	42 330	73 730	4 840	42 330	73 730	5 180	61 100	148 500	5 350	73 990	220 040	
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,6%	-3,1%	-3,0%	-3,2%	-3,1%	-3,0%	3,6%	3,6%	3,6%	7,0%	7,0%	7,0%	
Goldman Sachs Globalny Dług Korporacyjnego														
5	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	2 640	40 750	68 780	4 800	40 750	68 780	5 340	74 300	222 420	5 620	100 470	423 030	
	Średnia roczna stopa zwrotu	-47,1%	-3,8%	-3,7%	-4,0%	-3,8%	-3,7%	6,8%	7,1%	7,1%	12,4%	12,4%	12,4%	
Goldman Sachs Obligacji														
6	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4 140	46 170	89 890	4 260	48 190	93 250	5 220	65 490	181 100	6 210	77 600	200 980	
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,2%	-1,5%	-1,0%	-14,8%	-0,7%	-0,7%	4,4%	4,9%	5,4%	24,3%	7,9%	6,3%	
Santander Obligacji Skarbowych														
7	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	4 160	44 190	79 200	4 890	44 190	79 200	5 160	59 970	142 610	5 300	70 050	195 910	
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,8%	-2,3%	-2,3%	-2,2%	-2,3%	-2,3%	3,2%	3,3%	3,3%	6,0%	6,0%	6,0%	
Gwarantowany Compensa														
8	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	5 000	50 000	100 000	5 060	53 630	114 510	5 090	55 300	121 560	5 110	56 230	125 590	
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,0%	0,0%	0,0%	1,2%	1,3%	1,3%	1,8%	1,8%	1,8%	2,2%	2,1%	2,1%	
VIG / C-QUADRAT Akcji														
9	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	1 140	33 350	57 240	2 460	46 320	109 880	5 410	67 270	204 130	8 460	103 040	271 690	
	Średnia roczna stopa zwrotu	-77,1%	-7,5%	-5,7%	-50,8%	-1,4%	0,9%	8,3%	5,3%	6,4%	69,2%	12,8%	8,8%	

Zalecany okres utrzymywania		20 lat															
Przykładowa inwestycja		5 000,00 PLN (wartość rocznej Składki funduszowej)															
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		Warunki skrajne				Niekorzystny				Umiarkowany				Korzystny			
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 10 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 20 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 10 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 20 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 10 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 20 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 10 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 20 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 10 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 20 roku	
VIG / C-QUADRAT Global Growth Trends																	
10	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	1 620	30 760	42 910	4 520	30 760	42 910	5 360	75 710	231 110	5 770	120 540	632 940				
	Średnia roczna stopa zwrotu	-67,6%	-9,1%	-9,0%	-9,6%	-9,1%	-9,0%	7,2%	7,4%	7,4%	15,4%	15,6%	15,6%				
C-QUADRAT GreenStars ESG																	
11	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	730	34 230	59 340	3 450	43 320	138 630	5 490	81 240	270 370	7 330	117 790	341 270				
	Średnia roczna stopa zwrotu	-85,3%	-7,0%	-5,3%	-31,0%	-2,6%	3,0%	9,8%	8,7%	8,7%	46,6%	15,2%	10,7%				
C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible																	
12	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 160	28 470	37 810	4 480	28 470	37 810	5 100	55 930	123 920	5 360	75 100	227 170				
	Średnia roczna stopa zwrotu	-36,7%	-10,6%	-10,6%	-10,4%	-10,6%	-10,6%	2,0%	2,0%	2,0%	7,2%	7,3%	7,3%				
PKO Akcji Małych i Średnich Spółek																	
13	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	1 460	26 820	34 510	4 400	26 820	34 510	5 370	76 930	238 900	5 870	137 240	839 780				
	Średnia roczna stopa zwrotu	-70,9%	-11,7%	-11,7%	-12,0%	-11,7%	-11,7%	7,4%	7,7%	7,7%	17,4%	17,8%	17,8%				
PKO Akcji Plus																	
14	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	1 070	21 150	24 630	4 160	21 150	24 630	5 250	66 880	178 420	5 800	126 230	699 630				
	Średnia roczna stopa zwrotu	-78,6%	-16,5%	-16,5%	-16,8%	-16,5%	-16,5%	5,0%	5,2%	5,2%	16,0%	16,4%	16,3%				

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	Okres
Gwarantowany Compensa	10 lat
Goldman Sachs Obligacji	10 lat
Goldman Sachs Globalny Długu Korporacyjnego	10 lat
Santander Obligacji Skarbowych	10 lat
VIG / C-QUADRAT GreenStars ESG	5 lat
PKO Akcji Małych i Średnich Spółek	5 lat
PKO Akcji Plus	5 lat
VIG / C-QUADRAT Konserwatywny	5 lat
VIG / C-QUADRAT Obligacji	5 lat
VIG / C-QUADRAT Akcji	5 lat
VIG / C-QUADRAT Obligacji Korporacyjnych	5 lat
VIG / C-QUADRAT ARTS Total Return Bonds	5 lat
VIG / C-QUADRAT Global Growth Trends	5 lat
VIG / C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible	brak danych za 1 rok kalendarzowy

