

# Dokument zawierający kluczowe informacje

## 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:** Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group (dalej: Vienna Life).

**Identyfikator produktu:** BRP-2824.

**Kontakt:** [www.viennalife.pl](http://www.viennalife.pl). Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr tel. 22 460 22 22.

**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-2824, 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 Vienna Life, w przypadku gdy Wartość wykupu obliczona na dzień następny 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,
- Vienna Life 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.viennalife.pl](http://www.viennalife.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:

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.

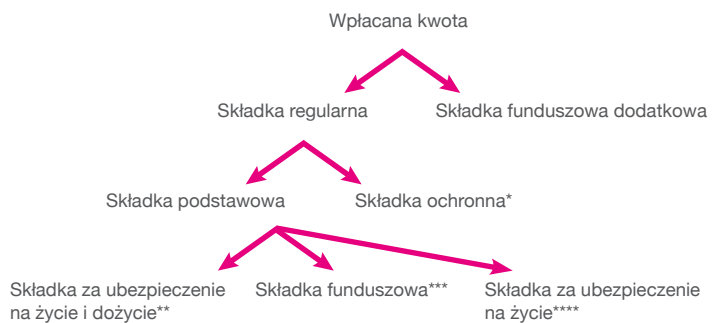
Ubezpieczony – osoba fizyczna, na rzecz której świadczona jest ochrona ubezpieczeniowa, która ma ukończony 3. miesiąc oraz nie więcej niż 57 lat.

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 Wiek Ubezpieczonego w Dniu początku odpowiedzialności.

Wysokość Składki podstawowej ustalana jest na podstawie taryfy obowiązującej w Vienna Life w dniu wypełnienia wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia w zależności od: długości Okresu ubezpieczenia, Wiek Ubezpieczonego w Dniu początku odpowiedzialności Vienna Life, 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 Vienna Life. Vienna Life 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 |

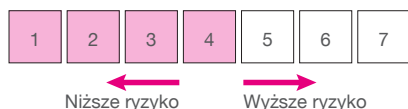
Definicje Świadczeń oraz wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Vienna Life zostały wskazane w OWU.

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 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 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,
- złe 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 Vienna Life należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zobacz sekcja „Co się stanie, jeśli Vienna Life 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 VIENNA LIFE 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 przekaze 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 |
|------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty (PLN)</b>      | 25 – 126,10                                | 1 561,45 – 11 377,53                            | 6 845,32 – 80 089,08                            |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku*</b> | 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 <a href="http://www.viennalife.pl">www.viennalife.pl</a> | 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 korzysta 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-2824, 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,

- Rezygnacja z Umowy ubezpieczenia:

|                                               | Odstąpienie                                                                                                                                                                                            | Odstąpienie po otrzymaniu pierwszej informacji o wartości Całkowitego wykupu ubezpieczenia                             | Wystąpienie z Umowy ubezpieczenia                                                                                      | Wypowiedzenie                                                                                                      | Wypłata Całkowitego wykupu ubezpieczenia         |
|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| <b>termin</b>                                 | od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia:<br>7 dni – gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą,<br>30 dni – gdy Ubezpieczający nie jest przedsiębiorcą                                                        | 60 dni licząc od daty otrzymania od Vienna Life po raz pierwszy informacji o wartości Całkowitego wykupu ubezpieczenia | 60 dni licząc od daty otrzymania od Vienna Life 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 |
| <b>wypłacana kwota w przypadku rezygnacji</b> | 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 Vienna Life usługami może zostać złożona:

- na piśmie – osobiście albo wysłana przesyłką pocztową na adres: Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group, Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa albo wysłana na adres do doręczeń elektronicznych,
- ustnie – telefonicznie na numer telefonu 22 460 22 22 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w jednostce Vienna Life,
- elektronicznie – na adres e-mail: reklamacje@viennalife.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](http://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-2824, Regulaminem udziału w zysku i Wartości wykupu o symbolu BRP-2824 oraz Regulaminami Funduszy, w których znajdują się szczegółowe i kompletne informacje o ubezpieczeniu (zgodnie z przepisami Vienna Life jest zobowiązana doręczyć wyżej wymienione dokumenty przed zawarciem Umowy ubezpieczenia; dokumenty te dostępne są również na stronie [www.viennalife.pl](http://www.viennalife.pl)).
- Terminom użytym w niniejszym dokumencie i niezdefiniowanym powyżej, nadaje się znaczenie określone w OWU Compensa Maxima.

# Załącznik do dokumentu zawierającego kluczowe informacje

## RYZYKA

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

| Lp. | UFK                                         | Wskaźnik ryzyka |   |   |   |   |   |   |
|-----|---------------------------------------------|-----------------|---|---|---|---|---|---|
| 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   | Gwarantowany Compensa                       | 1               | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 8   | VIG / C-QUADRAT Akcji                       | 1               | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 9   | VIG / C-QUADRAT GreenStars ESG              | 1               | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 10  | VIG / C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible  | 1               | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 11  | PKO Akcji Małych i Średnich Spółek          | 1               | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 12  | 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. Rocznicu 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 należącej z tytułu ubezpieczenia: | Wartość składki:    |
|----|---------------------------------------------------------------|---------------------|
| 1. | na życie i dożycie                                            | 18 750,00 PLN       |
| 2. | <b>na życie i dożycie z UFK (Składka funduszowa)</b>          | <b>5 000,00 PLN</b> |
| 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 Vienna Life, 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).

|                                                                                                              | 1 rok                                                                                                                                                                      | 10 lat          | 20 lat            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|
| Śmierć Ubezpieczonego*<br>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom (PLN) | 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-2824, 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 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. 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 Vienna Life 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 niepełna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. |                                                        |                                                                                                                                                                            |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |
| 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-2824, 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 |
| 1                                                                                                                                                                            | VIG / C-QUADRAT Konserwatywny                          |                                                                                                                                                                            |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |
|                                                                                                                                                                              | 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%                                          |
| 2                                                                                                                                                                            | VIG / C-QUADRAT Obligacji                              |                                                                                                                                                                            |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |
|                                                                                                                                                                              | 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%                                          |
| 3                                                                                                                                                                            | VIG / C-QUADRAT Obligacji Korporacyjnych               |                                                                                                                                                                            |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |
|                                                                                                                                                                              | 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%                                          |
| 4                                                                                                                                                                            | VIG / C-Quadrat ARTS Total Return Bonds                |                                                                                                                                                                            |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |
|                                                                                                                                                                              | 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%                                          |
| 5                                                                                                                                                                            | Goldman Sachs Globalny Długu Korporacyjnego            |                                                                                                                                                                            |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |
|                                                                                                                                                                              | 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%                                         |
| 6                                                                                                                                                                            | Goldman Sachs Obligacji                                |                                                                                                                                                                            |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |
|                                                                                                                                                                              | 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%                                          |
| 7                                                                                                                                                                            | Gwarantowany Compensa                                  |                                                                                                                                                                            |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |
|                                                                                                                                                                              | 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%                                          |
| 8                                                                                                                                                                            | VIG / C-QUADRAT Akcji                                  |                                                                                                                                                                            |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |
|                                                                                                                                                                              | 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-2824, 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 |
| 9                                  | C-QUADRAT GreenStars ESG                               |                                                                                                                                                                            |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |
|                                    | 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%                                         |
| 10                                 | C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible                   |                                                                                                                                                                            |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |
|                                    | 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%                                          |
| 11                                 | PKO Akcji Małych i Średnich Spółek                     |                                                                                                                                                                            |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |
|                                    | 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%                                         |
| 12                                 | PKO Akcji Plus                                         |                                                                                                                                                                            |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |                                              |                                               |                                               |
|                                    | 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                           |                                   |
| Gwarantowany Compensa                    | 10 lat                            |
| Goldman Sachs Obligacji                  | 10 lat                            |
| Goldman Sachs Globalny Dług Korporacyjny | 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 Konsenwatywny            | 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 ARTS Total Return Flexible | brak danych za 1 rok kalendarzowy |

