

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: Flexi Plus – indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

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

Identyfikator produktu: BRP-5024.

Kontakt: 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: 19.12.2025 r.

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

CO TO ZA PRODUKT?

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

Okres

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony,
- Umowa ubezpieczenia ulega automatycznemu rozwiązaniu na skutek braku Jednostek zgromadzonych na Indywidualnym rachunku na pokrycie opłat przewidzianych w Umowie ubezpieczenia, tj. w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego, w którym wartość Jednostek zgromadzonych na Indywidualnym rachunku nie wystarczyła na pokrycie opłat przewidzianych w Umowie ubezpieczenia.

Cele:

- inwestycyjny, realizowany poprzez zapewnienie możliwości długoterminowego inwestowania środków w ramach szeregu UFK, wśród których znajdują się fundusze o różnym profilu ryzyka (akcyjne, mieszane, dłużne, gwarantowane). Ubezpieczający może wybrać jeden lub kilka UFK oferowanych w ramach produktu, wskazując w które z nich składka będzie zainwestowana. Wykaz UFK dostępnych w produkcie wskazany jest we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia oraz na stronie www.viennalife.pl. Polityka inwestycyjna każdego UFK, ryzyko inwestycyjne, częstotliwość i metoda wycen, Dzień Wyceny Jednostek Funduszu określone są w Regulaminach funduszy,
- zapewnienie ochrony na wypadek następujących zdarzeń:
 - śmierci Ubezpieczonego,

- śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w pierwszym Roku ubezpieczenia.

Docelowy inwestor indywidualny:

osoba, która:

- posiada doświadczenie inwestycyjne oraz wiedzę w zakresie ubezpieczeń na życie i produktów inwestycyjnych,
 - jest świadoma, iż inwestycje w UFK mogą przynieść znaczące zyski, ale obciążone są ponoszoną przez nią ryzykiem inwestycyjnym,
 - akceptuje długoterminowy charakter inwestycji (min. 5 lat),
 - dysponuje środkami, które chce zainwestować w UFK,
 - poszukuje produktu, który poza możliwością inwestowania, zapewnia też ochronę ubezpieczeniową.
- 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 12. miesiąc oraz nie więcej niż 80 lat.

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

- ma 40 lat,
 - zawarł Umowę ubezpieczenia z sumą ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego w wysokości 5 000 PLN,
 - wpłacił Składkę jednorazową w wysokości 40 000 PLN,
 - utrzymuje produkt do końca zalecanego okresu utrzymywania (tj. do dnia następującego po 5. Rocznicy ubezpieczenia).
- W przypadku przyjęcia odmiennych założeń, wyniki tych obliczeń będą inne.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

W produkcie wysokość Składki jednorazowej określa we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia Ubezpieczający. Wysokość Składki jednorazowej nie może być niższa niż 10 000 PLN.

Różnica pomiędzy Składką jednorazową a opłatą pobraną przez Vienna Life z tytułu udzielania Ubezpieczonemu w pierwszym Roku ubezpieczenia ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku stanowi Składkę funduszową, która zamieniana jest na Jednostki Funduszy zgodnie z zasadami § 12 OWU.

Składka za ochronę ubezpieczeniową wynosi 36,184 zł i jest to średnia roczna składka za ryzyko ubezpieczeniowe z tytułu śmierci oraz obowiązkowe ryzyko dodatkowe w okresie trwania umowy ubezpieczenia. Wpływ kosztów ochrony ubezpieczeniowej za ryzyko śmierci i obowiązkowe ryzyko dodatkowe na zwrot z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymywania w ujęciu rocznym w scenariuszu umiarkowanym wynosi 0,06%.

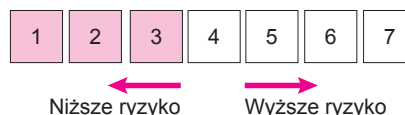
	Zdarzenie ubezpieczeniowe w Okresie ubezpieczenia	Świadczenie
1.	śmierć Ubezpieczonego	suma kwot: – wartość Jednostek zgromadzonych na Indywidualnym rachunku, oraz – suma ubezpieczenia
2.	śmierć Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku	suma ubezpieczenia

Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego w pierwszym Roku ubezpieczenia w następstwie Nieszczęśliwego wypadku stanowi 10% zapłaconej Składki jednorazowej.

Pozostałe ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności Vienna Life oraz definicje świadczeń zostały wskazane w OWU.

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

- Vienna Life nie jest uprawniona do jednostronnego rozwiązania Umowy ubezpieczenia.

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

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

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



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 produkcie wynosi od 1 (najniższa) do 3 (średnia) na 7 możliwych. Oznacza to, że:

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

Miej świadomość ryzyka walutowego w przypadku wyboru UFK w walucie obcej. Zwrot, który uzyskasz, zależy od kursu wymiany walut. Ryzyko to nie jest uwzględnione we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci przez 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 produkcie (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.

Koszty w czasie:

	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 5 latach
Całkowite koszty (PLN)	751,22 – 1038,42	3682,42 – 7088,78
Wpływ kosztów w skali roku*	1,9% – 2,6%	1,8% – 3,3%

* Ilustruje to, że w przypadku dokonania wykupu z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4% przed uwzględnieniem kosztów i 0,7% dla UFK o najwyższych kosztach i 2,2% dla UFK o najniższych kosztach (przy założeniu, że dla UFK o najwyższych i najniższych kosztach prognozowany średni roczny zwrot przed uwzględnieniem kosztów jest taki sam).

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli Oszczędzający dokona wykupu po zalecanym okresie utrzymywania, tj. po 5 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0%
Koszty wyjścia	Koszty te mają zastosowanie wyłącznie w określonych okolicznościach, np. jeżeli Oszczędzający dokona wykupu przed upływem zalecanego okresu utrzymania produktu	Nie dotyczy, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania

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 dn. 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).

JAKIE SĄ KOSZTY?

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników 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.
- w piątym roku utrzymywania, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano jednorazowo 40 000 PLN.

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.

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 zmian dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów.



Koszty bieżące		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Uwzględniono zarówno koszty pobierane przez Towarzystwo z jednostek powstałych z zainwestowania składek funduszowych, jak i aktualny Współczynnik kosztów całkowitych przedstawiony w prospektach informacyjnych danego Funduszu. Koszty pobierane przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych są uwzględnione w cenie Jednostki prezentowanej na stronie www.viennalife.pl .	1,80% – 3,20%
Koszty transakcji	Koszty transakcyjne Funduszu uwzględnione w wycenie jednostek Funduszu	0,00% – 0,10%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji.	0,00%

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

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

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony. Zalecany okres utrzymywania Umowy ubezpieczenia to co najmniej 5 lat (do dnia następującego po 5. Rocznicy ubezpieczenia); określony na podstawie:
 - okresu pobierania opłaty transakcyjnej za dokonanie Całkowitego wykupu ubezpieczenia,
 - UFK dostępnych w produkcie, które dedykowane są dla osób planujących długoterminowe oszczędzanie,
- Rezygnacja z ochrony ubezpieczeniowej (powodująca rozwiązanie Umowy ubezpieczenia):

	Odstąpienie	Odstąpienie po otrzymaniu pierwszej informacji o Wartości wykupu ubezpieczenia przez Ubezpieczającego / Wystąpienie z Umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczonego	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 Vienna Life po raz pierwszy informacji o Wartości wykupu ubezpieczenia	w każdym czasie z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia	po upływie okresu przysługującego na odstąpienie
wypłacana kwota w przypadku rezygnacji	wartość umorzonych Jednostek znajdujących się na Indywidualnym rachunku	wartość umorzonych Jednostek pomniejszona o opłatę transakcyjną od 1% do 4% w zależności od wieku Ubezpieczonego (zasady i warunki pobierania opłaty określone w OWU)	wartość Całkowitego wykupu ubezpieczenia pomniejszona o opłatę transakcyjną od 1% do 4% w zależności od wieku Ubezpieczonego oraz Roku ubezpieczenia (zasady i warunki pobierania opłaty określone w OWU)	

Masz możliwość dokonania Częściowego wykupu ubezpieczenia przed zalecanym okresem utrzymywania (zasady Częściowego wykupu, a także opłaty z nim związane określone są w § 14, § 15 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:

1. 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,
2. ustnie – telefonicznie na numer telefonu 22 460 22 22 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w jednostce Vienna Life,
3. elektronicznie – na adres e-mail: reklamacje@viennalife.pl.

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

1. wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego,
 2. zwrócenia się do Komisji Nadzoru Finansowego.
- Osoba fizyczna może wystąpić o przeprowadzenie przez Rzecznika Finansowego pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania

sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego (szczegółowe informacje w tym zakresie dostępne są na stronie internetowej Rzecznika Finansowego: www.rf.gov.pl).

INNE ISTOTNE INFORMACJE

1. Niniejszy dokument nie jest ofertą w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego.
2. Decyzję o zakupie ubezpieczenia podejmij po wcześniejszym zapoznaniu się z pełną dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z OWU Flexi Plus oraz Regulaminami funduszy, w których znajdują się szczegółowe i kompletne informacje o ubezpieczeniu (zgodnie z przepisami Vienna Life jest zobowiązana doręczyć Ubezpieczającemu wyżej wymienione dokumenty przed zawarciem Umowy ubezpieczenia; dokumenty te dostępne są również na stronie www.viennalife.pl).
3. Terminom użytym w niniejszym dokumencie i niezdefiniowanym powyżej, nadaje się znaczenie określone w OWU Flexi Plus.



RYZYKA

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

	UFK	Wskaźnik ryzyka						
1	VIG / C-QUADRAT GreenStars ESG	1	2	3	4	5	6	7
2	PKO Akcji Małych i Średnich Spółek	1	2	3	4	5	6	7
3	PKO Akcji Plus	1	2	3	4	5	6	7
4	PKO Technologii i Innowacji Globalny	1	2	3	4	5	6	7
5	VIG / C-QUADRAT Konserwatywny	1	2	3	4	5	6	7
6	VIG / C-QUADRAT Obligacji	1	2	3	4	5	6	7
7	Gwarantowany Compensa	1	2	3	4	5	6	7

Założenia użyte do obliczenia wyników prezentowanych w tabelach poniżej:

1. docelowy inwestor indywidualny ma 40 lat,
2. docelowy inwestor indywidualny zawarł Umowę ubezpieczenia z sumą ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego w wysokości 5 000 PLN,
3. docelowy inwestor indywidualny wpłacił Składkę jednorazową w wysokości 40 000 PLN,
4. docelowy inwestor indywidualny utrzymuje produkt do końca zalecanego okresu utrzymywania (tj. do dnia następującego po 5. Rocznicy ubezpieczenia). W przypadku przyjęcia odmiennych założeń, wyniki tych obliczeń będą inne.

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

		1 rok	5 lat
Śmierć Ubezpieczonego		43650 – 49890	43280 – 77030
Śmierć Ubezpieczonego w następstwie NW	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom (PLN)	47650 – 53890	nie dotyczy Zdarzenie ubezpieczeniowe objęte odpowiedzialnością Vienna Life w okresie 1. Roku ubezpieczenia

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

W tabeli scenariuszy poniżej pokazano:

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

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy. 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 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 r. – 2025 r.

Tabela scenariuszy									
Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.									
Zalecany okres utrzymywania		5 lat							
Przykładowa inwestycja		40 000,00 PLN (wartość Składki jednorazowej)							
Składka ubezpieczeniowa		36,184 PLN (średnioroczna wysokość składki ubezpieczeniowej)							
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 5 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 5 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 5 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 5 roku
1	C-QUADRAT GreenStars ESG								
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	21 790	22 040	36 270	41 380	44 040	73 030	56 160	84 430
	Średnia roczna stopa zwrotu	-45,5%	-11,2%	-9,3%	0,7%	10,1%	12,8%	40,4%	16,1%
2	PKO Akcji Małych i Średnich Spółek								
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	15 020	18 890	28 720	33 590	41 190	54 910	57 970	74 340
	Średnia roczna stopa zwrotu	-62,5%	-13,9%	-28,2%	-3,4%	3,0%	6,5%	44,9%	13,2%
3	PKO Akcji Plus								
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	11 150	13 540	25 720	27 220	42 170	50 150	59 770	76 500
	Średnia roczna stopa zwrotu	-72,1%	-19,5%	-35,7%	-7,4%	5,4%	4,6%	49,4%	13,8%
4	PKO Technologii i Innowacji Globalny								
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	13 580	11 410	29 650	51 610	45 890	63 380	67 770	95 410
	Średnia roczna stopa zwrotu	-66,1%	-22,2%	-25,9%	5,2%	14,7%	9,6%	69,4%	19,0%
5	VIG / C-QUADRAT Konserwatywny								
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 880	34 160	37 470	37 350	40 150	41 260	43 790	45 710
	Średnia roczna stopa zwrotu	-10,3%	-3,1%	-6,3%	-1,4%	0,4%	0,6%	9,5%	2,7%
6	VIG / C-QUADRAT Obligacji								
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	31 020	28 870	32 180	33 200	40 770	39 280	45 270	41 990
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,4%	-6,3%	-19,6%	-3,7%	1,9%	-0,4%	13,2%	1,0%
7	Gwarantowany Compensa								
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	39 280	37 140	39 480	38 010	39 650	39 340	40 860	41 930
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,8%	-1,5%	-1,3%	-1,0%	-0,9%	-0,3%	2,1%	0,9%

INFORMACJE NA TEMAT WYNIKÓW OSIĄGNIĘTYCH W PRZESZŁOŚCI

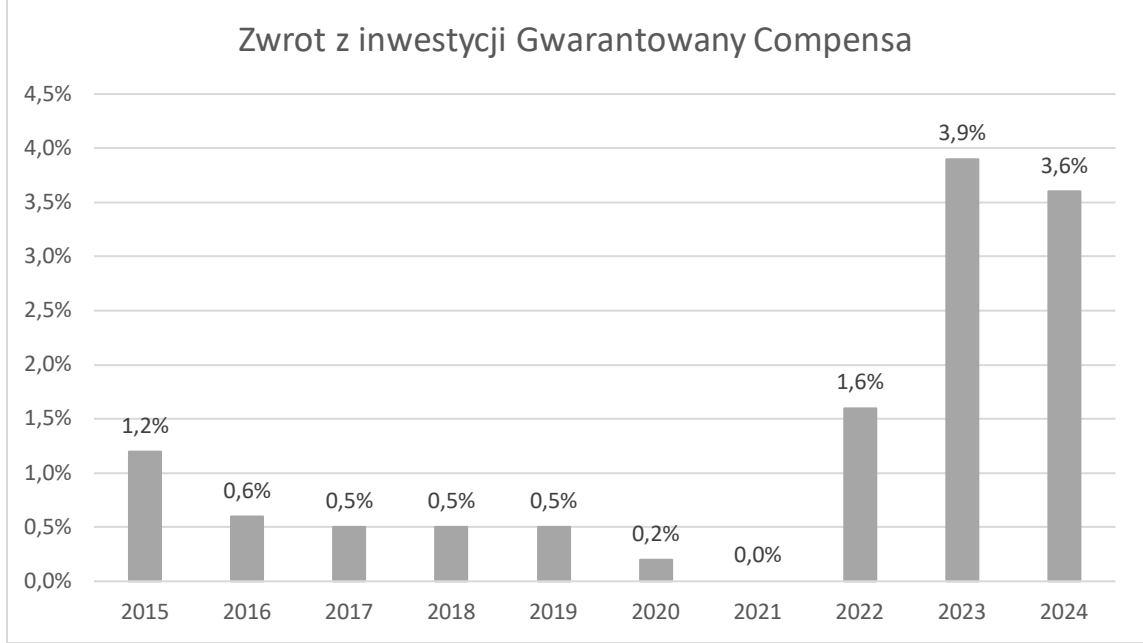
Przedstawione wyniki nie uwzględniają składki z tytułu ryzyka biometrycznego lub części kosztowej składki z tytułu ryzyka biometrycznego.
Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.
Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących. Wszelkie opłaty za wyjście są wyłączone z obliczeń.
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich:

Nazwa funduszu	10 lat
Gwarantowany Compensa	5 lat
VIG / C-QUADRAT GreenStars ESG	5 lat
PKO Akcji Małych i Średnich Spółek	5 lat
PKO Akcji Plus	5 lat
PKO Technologii i Innowacji Globalny	5 lat
VIG / C-QUADRAT Konserwatywny	5 lat
VIG / C-QUADRAT Obligacji	5 lat

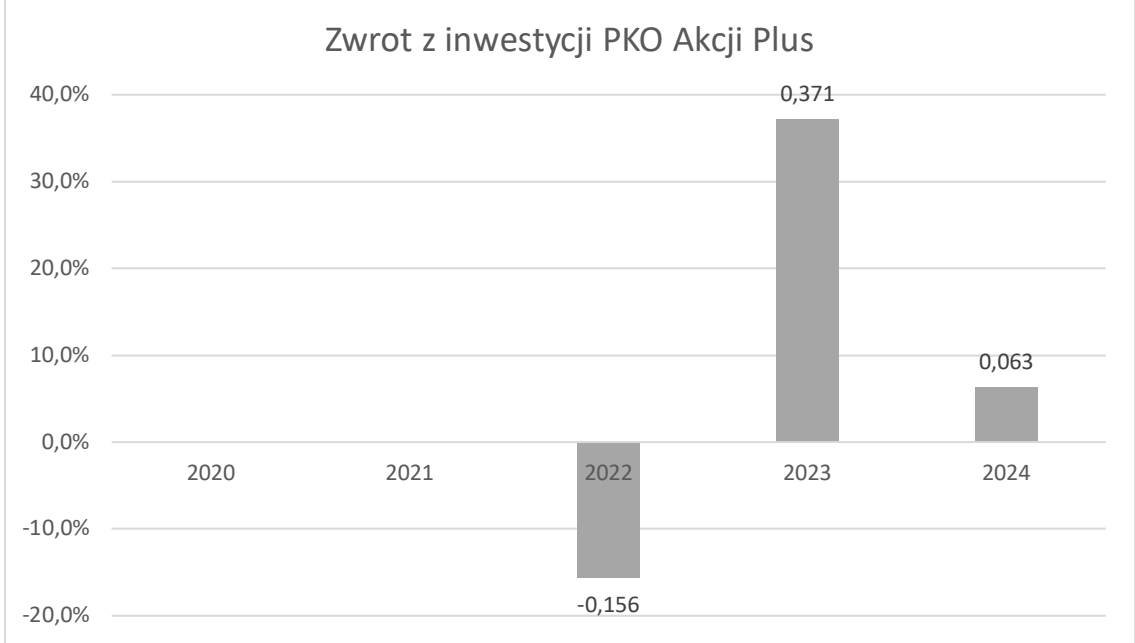
Zwrot z inwestycji UFK Gwarantowany Compensa

rok	Zwrot z inwestycji UFK Gwarantowany Compensa
2015	1,2%
2016	0,6%
2017	0,5%
2018	0,5%
2019	0,5%
2020	0,2%
2021	0,0%
2022	1,6%
2023	3,9%
2024	3,6%



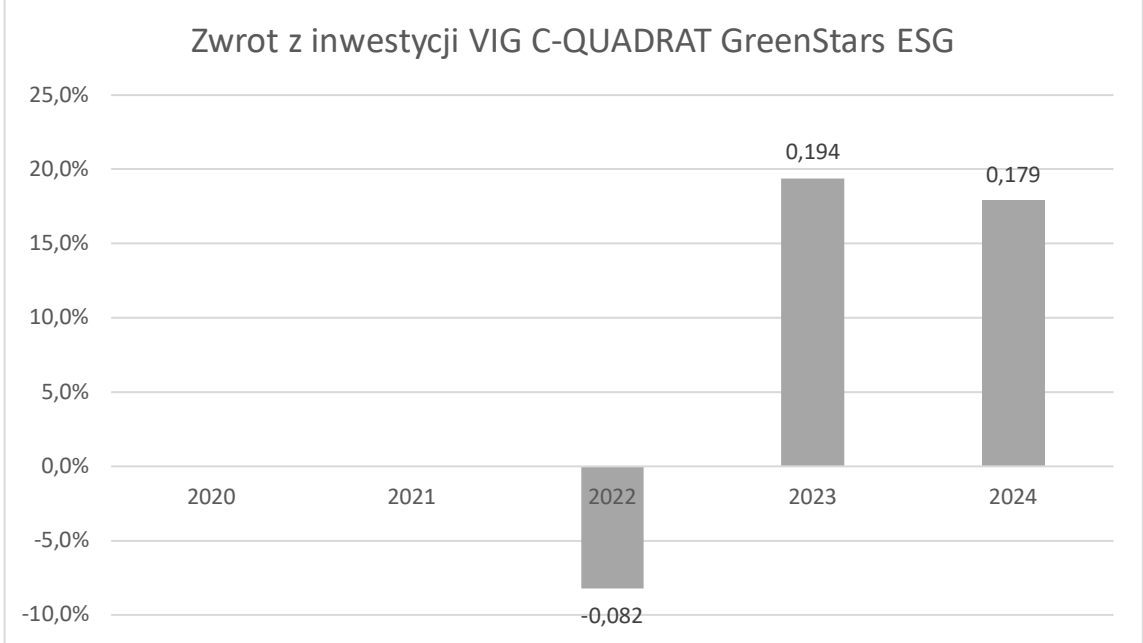
Zwrot z inwestycji UFK PKO Akcji Plus

rok	Zwrot z inwestycji UFK PKO Akcji Plus
2020	
2021	
2022	-15,6%
2023	37,1%
2024	6,3%



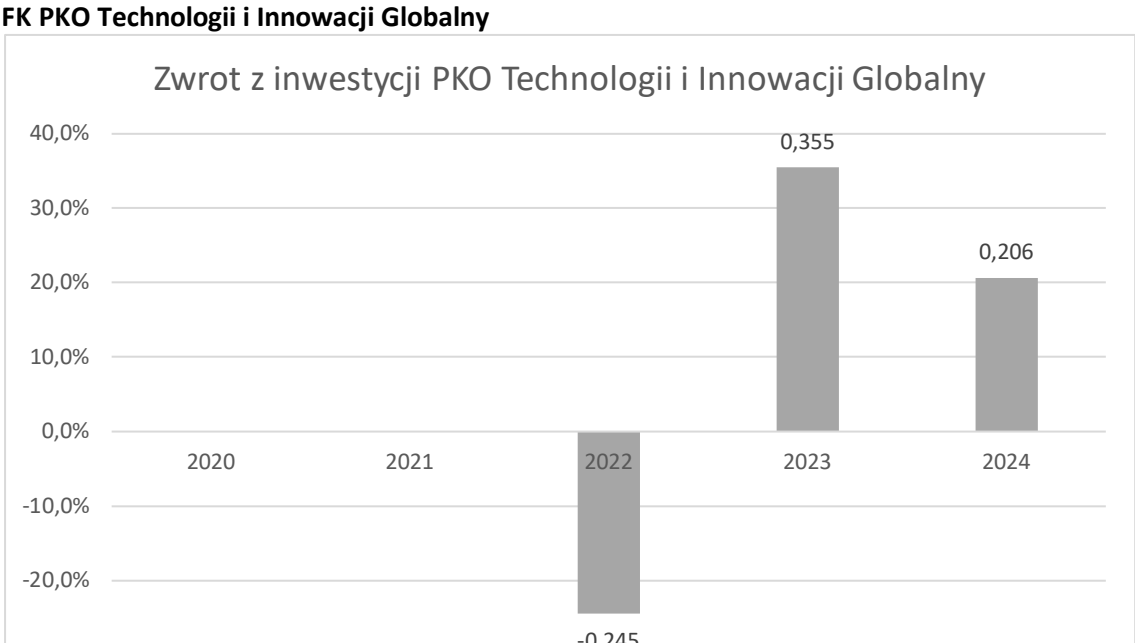
Zwrot z inwestycji UFK VIG C-QUADRAT GreenStars ESG

rok	Zwrot z inwestycji UFK VIG C-QUADRAT GreenStars ESG
2020	
2021	
2022	-8,2%
2023	19,4%
2024	17,9%



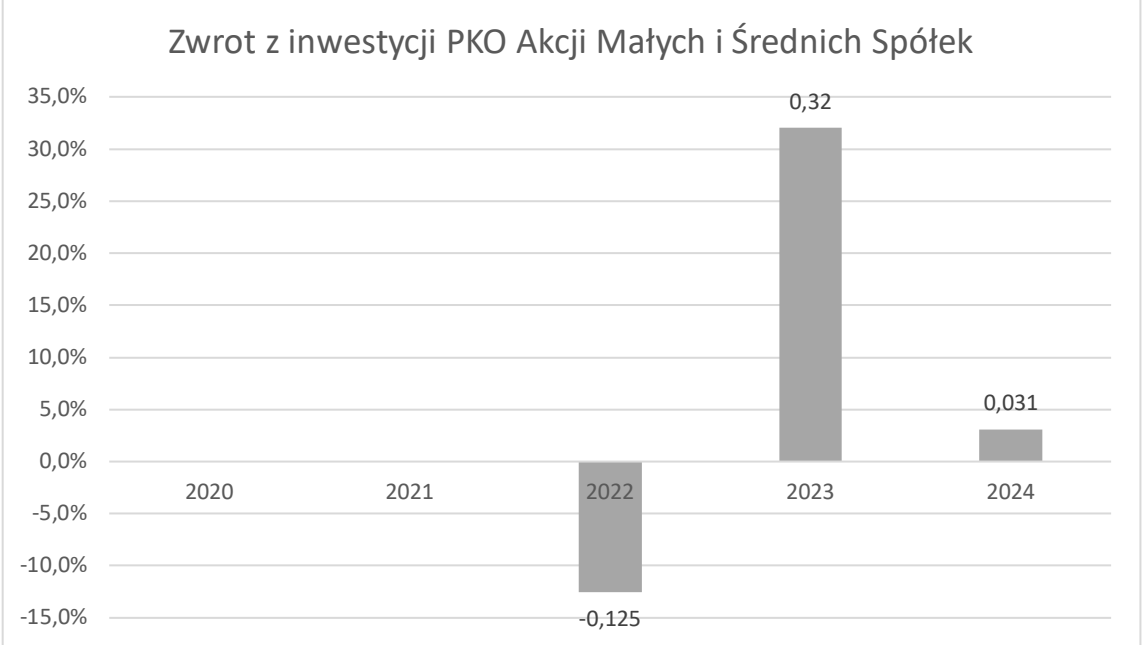
Zwrot z inwestycji UFK PKO Technologii i Innowacji Globalny

rok	Zwrot z inwestycji UFK PKO Technologii i Innowacji Globalny
2020	
2021	
2022	-24,5%
2023	35,5%
2024	20,6%



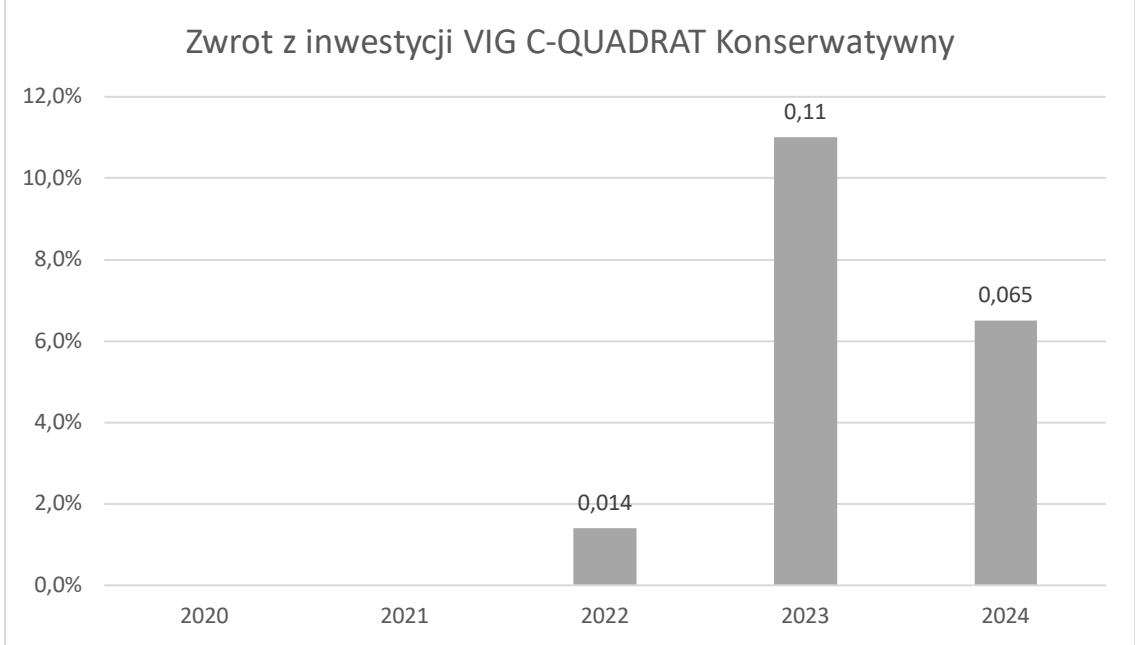
Zwrot z inwestycji UFK PKO Akcji Małych i Średnich Spółek

rok	Zwrot z inwestycji UFK PKO Akcji Małych i Średnich Spółek
2020	
2021	
2022	-12,5%
2023	32,0%
2024	3,1%



Zwrot z inwestycji UFK VIG C-QUADRAT Konserwatywny

rok	Zwrot z inwestycji UFK VIG C-QUADRAT Konserwatywny
2020	
2021	
2022	1,4%
2023	11,0%
2024	6,5%



Zwrot z inwestycji UFK VIG C-QUADRAT Obligacji

rok	Zwrot z inwestycji UFK VIG C-QUADRAT Obligacji
2020	
2021	
2022	-5,1%
2023	13,0%
2024	4,3%

