

**CEL**

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

**PRODUKT**

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

**Identyfikator produktu:** BRP-9115.

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

**Kontakt:** www.compensa.pl. Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr tel. 22 867 66 67 lub 801 120 000.

**Właściwy organ nadzoru nad twórcą produktu:** Komisja Nadzoru Finansowego.

**Data sporządzenia niniejszego dokumentu:** 01.01.2018 r.

**OSTRZEŻENIE**

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

**CO TO ZA PRODUKT?**

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

**Cele:**

- inwestycyjny, realizowany poprzez zapewnienie możliwości długoterminowego inwestowania środków w ramach szeregu UFK, wśród których znajdują się fundusze o różnym profilu ryzyka (akcyjne, zrównoważone, bezpieczne, 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 Flexi Plus wskazany jest w ogólnych warunkach ubezpieczenia (dalej: OWU). Polityka inwestycyjna każdego UFK, ryzyko inwestycyjne, częstotliwość i metoda wycen, Dzień Wyceny Jednostek Funduszu określone są w Regulaminie funduszy,
- zapewnienie ochrony na wypadek:
  - śmierci Ubezpieczonego,

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

**Docelowy inwestor indywidualny:**

osoba fizyczna, osoba prawna i jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, jeżeli:

- posiada doświadczenie inwestycyjne oraz wiedzę w zakresie ubezpieczeń na życie i produktów inwestycyjnych,
- akceptuje długoterminowy charakter inwestycji (min. 5 lat),
- poszukuje produktu, który poza możliwością inwestowania, zapewni też ochronę ubezpieczeniową osoby fizycznej, na rzecz której świadczona jest ochrona ubezpieczeniowa,
- w przypadku osoby fizycznej – ma ukończony 12. miesiąc oraz nie więcej niż 80 lat, jeżeli na jej rzecz jest świadczona ochrona ubezpieczeniowa,
- dysponuje środkami, które chce zainwestować w UFK,
- jest świadoma, iż inwestycje w UFK mogą przynieść znaczące zyski, ale obciążone są ponoszonym przez niego ryzykiem inwestycyjnym (a w przypadku, gdy ochroną ubezpieczeniową objęta jest osoba trzecia, również przez tę osobę).

Rodzaj inwestorów, do których adresowany jest produkt, może różnić się w zależności od wyboru poszczególnego UFK.

**Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:**

Produkt Flexi Plus oferuje możliwość inwestycji w 3 walutach – złoty polski, euro i dolar amerykański. W ramach Waluty polisy będzie wyrażana suma ubezpieczenia, Składka jednorazowa oraz opłaty i limity, a także wypłacane będą Częściowy wykup, Całkowity wykup oraz Świadczenie na wypadek śmierci Ubezpieczonego.

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

- wariant opłat Standard: 10 000 PLN, 3 500 EUR, 4 500 USD,
- wariant opłat VIP: 50 000 PLN, 17 500 EUR, 22 500 USD.

Różnica pomiędzy Składką jednorazową a opłatą pobraną przez Compensa z tytułu udzielania Ubezpieczonemu w pierwszym Roku ubezpieczenia ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku stanowi Składkę fundusową, która zamieniana jest na Jednostki Funduszy zgodnie z zasadami § 14 OWU.

	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, odpowiednio do Waluty polisy.

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

Przykładowa wartość świadczeń została wskazana w Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

**Czas trwania umowy:**

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony,
- Umowa ubezpieczenia ulega automatycznemu rozwiązaniu na skutek braku Jednostek zgromadzonych na Indywidualnym rachunku Ubezpieczonego 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,
- Compensa nie jest uprawniona do jednostronnego rozwiązania umowy.

**JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?****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. Opłaty za wcześniejsze wyjście z inwestycji wyszczególnione są w tabeli znajdującej się w części niniejszego dokumentu – „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?”. Zasady oraz wysokość pobieranych opłat określone są w § 16, § 18, § 24, § 25, § 26, § 27 OWU. Masz również możliwość dokonania Częściowego wykupu ubezpieczenia, na zasadach określonych w § 16 oraz § 17 OWU.

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. Ogólny wskaźnik ryzyka ma na celu umożliwienie Ci zrozumienia i porównania ryzyk związanych z inwestycjami w produkty ubezpieczeniowe z UFK  
Ryzyka bazowe uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka to ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe.

Zakres klas ryzyka w produkcie wynosi od 2 do 6, co stanowi 2=niską, 3=średnio niską, 4=średnią, 5=średnio wysoką, 6=drugą najwyższą klasę ryzyka.

Oznacza to, że:

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

#### Miej świadomość ryzyka walutowego.

**W przypadku, gdy Walutą polisy jest waluta polska, Składka jednorazowa może zostać zapłacona w dowolnej walucie, ale na numer rachunku bankowego prowadzonego w walucie polskiej. Jeżeli Składka jednorazowa zostanie zapłacona w walucie innej niż waluta polska, wówczas zostanie zamieniona na walutę polską z uwzględnieniem kursów kupna i sprzedaży walut, stosowanych przez bank, w którym prowadzony jest w chwili zamiany rachunek bankowy przeznaczony do wnoszenia wpłat składek, przy czym obowiązuje zasada, że do zamiany waluty polskiej na walutę obcą stosuje się kurs sprzedaży, a do zamiany waluty obcej na walutę polską – kurs kupna.**

**W przypadku wyboru UFK w walucie innej niż waluta polska, zamiana składki na walutę UFK będzie następować z uwzględnieniem kursów kupna i sprzedaży walut, stosowanych przez bank, w którym prowadzony jest w chwili zamiany rachunek bankowy przeznaczony do wnoszenia wpłat składek, przy czym obowiązuje zasada, że do zamiany waluty polskiej na walutę obcą stosuje się kurs sprzedaży, a do zamiany waluty obcej na walutę polską – kurs kupna.**

**Ostateczny zwrot, który uzyskasz, zależy od kursu wymiany dwóch walut. W przypadku wypłaty Świadczenia, otrzymasz kwotę Świadczenia w Walucie polisy. Gotówka innych walut niż Waluta polisy, pochodząca z umorzenia Jednostek w celu wypłaty Świadczenia, zamieniana jest na walutę polską, a następnie na Walutę polisy z uwzględnieniem kursów kupna i sprzedaży walut, stosowanych przez bank, w którym prowadzony jest w chwili zamiany rachunek bankowy przeznaczony do wnoszenia wpłat składek, przy czym obowiązuje zasada, że do zamiany waluty polskiej na walutę obcą stosuje się kurs sprzedaży, a do zamiany waluty obcej na walutę polską – kurs kupna.**

**Ryzyko walutowe nie jest uwzględnione we wskaźniku przedstawionym powyżej.**

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 kartach KIID Zarządzających danym UFK dostępnych na ich stronach internetowych (Zarządzający danym UFK wskazany jest w Regulaminie funduszy) oraz w Załączniku do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje oraz na stronie internetowej [www.compensa.pl](http://www.compensa.pl).

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

#### Koszty w czasie:

<b>Inwestycja</b>	40 000,00 PLN (wartość Składki jednorazowej)		
<b>Składka za ochronę ubezpieczeniową</b>	26,26 PLN (wysokość rocznej składki w pierwszym Roku ubezpieczenia)		
<b>Scenariusze</b>	<b>W przypadku spieniężenia po 1 Roczniczy ubezpieczenia</b>	<b>W przypadku spieniężenia po 3 Roczniczy ubezpieczenia</b>	<b>W przypadku spieniężenia w 5 Rocznicę ubezpieczenia (zalecany okres utrzymywania)</b>
<b>Łączne koszty (PLN)</b>	2 379,17 – 4 843,57	3 992,40 – 11 460,05	4 004,40 – 16 575,35
<b>Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym</b>	5,95% – 12,11%	3,22% – 8,76%	1,93% – 7,18%

#### 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.

W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci przez Compensa należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zobacz sekcja „Co się stanie, jeśli Compensa nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

#### Scenariusze dotyczące wyników:

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

Scenariusze w odniesieniu do każdego UFK znajdują się w kartach KIID Zarządzających danym UFK dostępnych na ich stronach internetowych (Zarządzający danym UFK wskazany jest w Regulaminie funduszy) oraz w Załączniku do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje oraz na stronie internetowej [www.compensa.pl](http://www.compensa.pl). Tabele w załączniku obrazują wpływ poszczególnych UFK na wynik produktu w ujęciu ogólnym.

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

#### CO SIĘ STANIE, JEŚLI COMPENSA NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

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

Zawieszenie sprzedaży Jednostek i likwidacja Funduszu, w które inwestowane są środki klienta w ramach UFK – brak systemu rekompensat lub gwarancji.

#### JAKIE SĄ KOSZTY?

Łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały wpływ na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe podane są dla umiarkowanego scenariusza wyników oraz oparte są na założeniu, że inwestujesz jednorazowo 40 000 PLN, a stopa zwrotu cen UFK wynosi 3%. Są to dane szacunkowe, oparte na danych historycznych i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

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



Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz, być może zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,01%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych (UFK) na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	1,92% – 7,17%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz za ochronę ubezpieczeniową.
Koszty dodatkowe	Oплата za wyniki	Nie dotyczy	Wpływ opłaty za wynik. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	Nie dotyczy	Wpływ premii motywacyjnej.

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, przedstawia Załącznik nr I do OWU.

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

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony. Rekomendowany minimalny czas trwania Umowy ubezpieczenia to co najmniej 5 lat; 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:

	Odstąpienie	Odstąpienie po otrzymaniu pierwszej informacji o Wartości wykupu ubezpieczenia / Wystąpienie z Umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczonego	Wypowiedzenie	Wypłata Całkowitego wykupu ubezpieczenia
<b>termin</b>	od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia: 7 dni – gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą, 30 dni – gdy Ubezpieczający nie jest przedsiębiorcą	60 dni licząc od daty otrzymania od Compensa po raz pierwszy informacji o Wartości wykupu ubezpieczenia	w każdym czasie z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia	po upływie okresu przysługującego na odstąpienie
<b>sposób rezygnacji</b>	pisemne oświadczenie	pisemne oświadczenie	pisemne oświadczenie	wniosek o wykup ubezpieczenia
<b>skutki rezygnacji</b>	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia
<b>wypłacana kwota w przypadku rezygnacji</b>	wartość umorzonych Jednostek znajdujących się na Indywidualnym rachunku, po potrąceniu podatku, o ile jest należny	wartość umorzonych Jednostek pomniejszona o opłatę transakcyjną od 1% do 4% w zależności od wieku Ubezpieczonego (zasady i warunki pobierania opłaty określone w OWU) oraz pomniejszona o podatek, o ile jest należny	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) oraz pomniejszona o podatek, o ile jest należny	

Masz możliwość dokonania Częściowego wykupu ubezpieczenia przed zalecanym okresem utrzymywania (zasady dotyczące ograniczenia czasowego w zakresie Częściowego wykupu, a także opłaty z nim związane określone są w § 16, § 17 OWU).

Rezygnacja z ubezpieczenia przed zalecanym okresem utrzymywania może wiązać się ze wzrostem ryzyka inwestycji i zmniejszeniem zwrotu z inwestycji.

#### JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ (REKLAMACJĘ)?

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

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

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

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

Osoba fizyczna może wystąpić o przeprowadzenie przez Rzecznika Finansowego pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego (szczegółowe

informacje w tym zakresie dostępne są na stronie internetowej Rzecznika Finansowego: [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)).

#### INNE ISTOTNE INFORMACJE

1. Wartości wskazane w tabelach oraz wszelkie szacunki i wycięcia przedstawione w niniejszej karcie odnoszą się do inwestora, który:

- 1) jest w wieku 40 lat,
- 2) wpłacił Składkę jednorazową w wysokości 40 000 PLN,
- 3) zawarł Umowę ubezpieczenia z sumą ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego w wysokości 50 000 PLN.

2. Informacje przedstawione w niniejszym dokumencie nie są materiałem marketingowym ani ofertą w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego.

3. Decyzję o zakupie ubezpieczenia podejmij po wcześniejszym zapoznaniu się z pełną dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z Ogólnymi warunkami indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Flexi Plus o symbolu BRP-9115 oraz Regulaminem funduszy, w których znajdują się szczegółowe i kompletne informacje o ubezpieczeniu.

Zgodnie z przepisami Compensa jest zobowiązana doręczyć Ubezpieczającemu wyżej wymienione dokumenty przed zawarciem umowy ubezpieczenia. Dokumenty te dostępne są również na stronie [www.compensa.pl](http://www.compensa.pl).

4. Terminom użytym w niniejszym dokumencie i niezdefiniowanym powyżej, nadaje się znaczenie określone w OWU Flexi Plus.

**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, ile pieniędzy (w PLN) możesz dostać z powrotem w ciągu 1 roku, 3 lat i 5 lat w 4 scenariuszach: warunków skrajnych, niekorzystnym, umiarkowanym i korzystnym, przy założeniu, że inwestujesz jednorazowo 40 000 PLN w którykolwiek z dostępnych UFK. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja z uwzględnieniem kosztów przedstawionych w części zatytułowanej „Jakie są koszty?” dokumentu zawierającego kluczowe informacje. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

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

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

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

		1 rok	3 lata	5 lat
<b>Śmierć Ubezpieczonego</b>	<b>Zwrot po odliczeniu kosztów (PLN)</b>	40 180,33 – 46 295,19	33 601,81 – 51 225,12	28 203,55 – 56 725,65
<b>Śmierć Ubezpieczonego w następstwie NW</b>	<b>Zwrot po odliczeniu kosztów (PLN)</b>	44 180,33 – 50 295,19	Zdarzenie ubezpieczeniowe objęte odpowiedzialnością Compensa w okresie pierwszego Roku ubezpieczenia	
<b>Łączna składka za ochronę ubezpieczeniową (PLN)</b>		26,26		

Poniższa tabela prezentuje opłaty występujące w produkcie Flexi Plus (przedstawione w Załączniku nr 1 do OWU) ze wskazaniem, w którym z poszczególnych rodzajów kosztów z tabeli „Struktura kosztów” znajdującej się w części „Jakie są koszty?” dokumentu zawierającego kluczowe informacje są one uwzględnione.

Lp.	Tytuł opłaty	Rodzaj kosztów
1	opłata za prowadzenie Umowy ubezpieczenia	pozostałe koszty bieżące
2	opłata z tytułu Konwersji Jednostek (przy założeniu, że w trakcie trwania Umowy ubezpieczenia dokonujesz 2 Konwersji Jednostek ponad ustalony limit bezpłatnych Konwersji Jednostek)	koszty transakcji portfelowych
3	opłata z tytułu dokonania Częściowego wykupu ubezpieczenia z Rachunku podstawowego	scenariusz nie uwzględnia opłaty z uwagi na założenie utrzymywania produktu do końca zalecanego okresu
4	opłata z tytułu dokonania Całkowitego wykupu ubezpieczenia	scenariusz nie uwzględnia opłaty z uwagi na założenie utrzymywania produktu do końca zalecanego okresu
5	opłata z tytułu odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia zgodnie z § 25 OWU	scenariusz nie uwzględnia opłaty z uwagi na założenie utrzymywania produktu do końca zalecanego okresu
6	opłata z tytułu wystąpienia Ubezpieczonego z Umowy ubezpieczenia zgodnie z § 26 OWU	scenariusz nie uwzględnia opłaty z uwagi na założenie utrzymywania produktu do końca zalecanego okresu
7	opłata za ochronę ubezpieczeniową z tytułu śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w 1 Roku ubezpieczenia	pozostałe koszty bieżące



Tabela scenariuszy pokazuje jaki zwrot z poszczególnych UFK możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w PLN).

Lp.	UFK	40 000,00 PLN (wartość Składki jednorazowej)					26,26 PLN (wysokość rocznej składki w pierwszym Roku ubezpieczenia)					Scenariusz umiarkowany					Scenariusz korzystny				
		1 rok	3 lata	5 lat	1 rok	3 lata	5 lat	1 rok	3 lata	5 lat	1 rok	3 lata	5 lat	1 rok	3 lata	5 lat	1 rok	3 lata	5 lat		
<b>Zainwestowana kwota (PLN)</b>		40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00		
<b>Akcyjne</b>																					
1	ARKA BZ WBK Akcji Polskich	21 855,41	22 410,49	18 211,81	34 210,53	30 712,21	28 591,09	40 251,22	40 673,61	41 091,73	47 202,59	53 695,78	58 872,60								
2	Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek	23 058,29	23 156,61	19 041,65	35 788,64	34 234,47	33 798,82	41 215,74	43 683,98	46 293,29	47 315,29	55 562,97	63 197,50								
3	Skarbiec Akcja	18 892,39	19 903,41	15 508,24	33 953,94	30 969,66	29 456,60	40 939,46	42 789,54	44 716,31	49 184,64	58 903,28	67 618,50								
4	ESALIENS Akcji	22 213,20	23 030,24	18 892,45	34 849,67	32 085,50	30 568,64	40 620,76	41 817,89	43 042,57	47 215,47	54 342,69	60 411,19								
5	Compensa/HSBC GIF BRIC EQUITY	12 700,07	13 197,85	8 805,32	31 646,42	28 247,09	26 868,73	41 908,16	45 970,90	50 423,42	55 434,76	74 718,65	94 466,81								
6	UniKorona Akcje	23 029,45	22 764,07	18 598,05	34 859,85	32 629,77	31 698,04	41 142,14	43 449,85	45 880,67	48 420,73	57 692,40	66 209,19								
7	Rockbridge Subfundusz Globalny Żywności i Surowców	24 376,96	23 425,91	19 317,62	31 688,84	23 699,50	18 275,93	36 406,04	30 151,20	24 954,51	41 832,14	38 363,41	34 071,83								
8	C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible (PLN hedged)	27 502,85	28 374,39	24 967,54	38 034,82	38 461,93	39 677,29	41 561,95	44 842,38	48 376,65	45 368,56	52 225,56	58 918,06								
9	NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych	16 858,66	18 924,08	14 475,09	35 290,52	34 397,40	34 901,09	42 176,74	46 820,85	51 973,01	50 278,91	63 565,48	77 182,10								
10	C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN hedged)	29 611,59	27 927,22	24 446,52	36 609,52	35 197,85	34 678,67	40 832,31	42 514,86	44 259,62	45 484,87	51 286,92	56 411,17								
<b>Zrównoważone</b>																					
11	ARKA BZ WBK Zrównoważony	27 816,60	27 651,41	24 131,92	36 610,37	34 774,02	33 771,86	40 452,44	41 313,94	42 185,63	44 598,04	48 973,13	52 573,66								
12	ESALIENS Strateg	26 602,75	27 009,36	23 388,74	35 249,22	31 151,67	28 164,28	39 065,04	37 206,12	35 424,19	43 200,93	44 340,61	44 455,40								
13	C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (EUR)	30 416,59	29 723,69	26 545,60	36 675,73	34 284,02	32 656,19	39 884,26	39 654,09	39 415,75	43 380,70	45 872,22	47 579,67								
14	C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (PLN hedged)	33 443,13	32 421,35	29 764,88	38 476,40	37 856,03	37 651,74	40 391,42	41 185,26	41 986,47	42 405,40	44 810,91	46 823,41								
<b>Bezpieczne</b>																					
15	ARKA BZ WBK Stabilnego Wzrostu	30 227,80	30 867,25	27 913,41	37 692,02	36 347,51	35 563,31	40 249,36	40 707,21	41 161,61	42 906,56	45 511,17	47 557,71								
16	NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego	31 717,16	32 104,08	29 388,90	39 151,43	39 900,59	41 111,16	41 120,39	43 434,06	45 871,57	43 154,12	47 242,64	51 141,59								
17	NN Obligacji	32 209,57	33 846,44	31 494,36	38 726,63	38 184,74	37 985,20	40 314,56	40 932,19	41 550,84	41 940,57	43 848,88	45 421,24								
18	ARKA BZ WBK Obligacji Skarbowych	31 524,17	33 760,95	31 392,50	38 575,56	37 651,72	37 060,44	40 087,01	40 235,17	40 374,85	41 618,43	42 955,19	43 943,60								
19	C-QUADRAT ARTS Total Return Garant (EUR)	29 643,26	29 392,22	26 167,36	37 190,82	35 752,27	35 025,55	40 446,55	41 343,90	42 252,91	43 973,16	47 794,53	50 954,71								
20	C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (EUR)	35 750,13	34 349,31	32 102,55	40 121,56	41 937,77	44 133,38	41 351,67	44 194,67	47 227,48	42 622,23	46 575,93	50 541,42								
21	C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged)	35 750,13	34 349,31	32 102,55	40 121,56	41 937,77	44 133,38	41 351,67	44 194,67	47 227,48	42 622,23	46 575,93	50 541,42								
<b>Gwarantowane</b>																					
22	Gwarantowany Compensa	39 008,41	37 581,93	36 081,66	39 774,61	39 387,04	39 005,19	39 824,38	39 474,13	39 117,32	39 878,37	39 565,54	39 233,86								



Tabela prezentuje średni zwrot z inwestycji w każdym roku dla poszczególnych UFK. Prezentowane wartości są ilorazem wyniku UFK po odliczeniu kosztów oraz kwoty zainwestowanej do momentu spieniężenia inwestycji.

Lp.	Inwestycja	40 000,00 PLN (wartość Składki jednorazowej)																									
		Scenariusz warunków skrajnych					Scenariusz niekorzystny					Scenariusz umiarkowany					Scenariusz korzystny										
		1 rok	3 lata	5 lat	40 000,00	40 000,00	1 rok	3 lata	5 lat	40 000,00	40 000,00	1 rok	3 lata	5 lat	40 000,00	40 000,00	1 rok	3 lata	5 lat	40 000,00	40 000,00	1 rok	3 lata	5 lat	40 000,00	40 000,00	
	<b>Składka za ochronę ubezpieczeniową</b>	26,26 PLN (wysokość rocznej składki w pierwszym Roku ubezpieczenia)																									
	<b>Zainwestowana kwota (PLN)</b>	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00
<b>Akcyjne</b>																											
1	ARKA BZ WBK Akcji Polskich	-45,36%	-17,56%	-14,56%	-14,47%	-8,43%	-6,50%	0,63%	0,56%	0,54%	18,01%	10,31%	8,04%														
2	Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek	-42,35%	-16,66%	-13,80%	-10,53%	-5,06%	-3,31%	3,04%	2,98%	2,97%	18,29%	11,58%	9,58%														
3	Skarbiec Akcja	-52,77%	-20,76%	-17,26%	-15,12%	-8,18%	-5,94%	2,35%	2,27%	2,25%	22,96%	13,77%	11,07%														
4	ESALIENS Akcji	-44,47%	-16,81%	-13,93%	-12,88%	-7,09%	-5,24%	1,55%	1,49%	1,48%	18,04%	10,75%	8,60%														
5	Compensa/HSBC GIF BRIC EQUITY	-68,25%	-30,90%	-26,12%	-20,88%	-10,95%	-7,65%	4,77%	4,75%	4,74%	38,59%	23,16%	18,75%														
6	UniKorona Akcje	-42,43%	-17,13%	-14,20%	-12,85%	-6,56%	-4,55%	2,86%	2,80%	2,78%	21,05%	12,98%	10,60%														
7	Rockbridge Subfundusz Globalny Zynności i Surowców	-39,06%	-16,33%	-13,55%	-20,78%	-16,01%	-14,50%	-8,98%	-8,99%	-9,00%	4,58%	-1,38%	-3,16%														
8	C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible (PLN hedged)	-31,24%	-10,82%	-9,00%	-4,91%	-1,30%	-0,16%	3,90%	3,88%	3,88%	13,42%	9,30%	8,05%														
9	NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych	-57,85%	-22,08%	-18,40%	-11,77%	-4,91%	-2,69%	5,44%	5,39%	5,38%	25,70%	16,70%	14,05%														
10	C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN hedged)	-25,97%	-11,29%	-9,38%	-8,48%	-4,17%	-2,81%	2,08%	2,05%	2,04%	13,71%	8,64%	7,12%														
<b>Zrównoważone</b>																											
11	ARKA BZ WBK Zrównoważony	-30,46%	-11,58%	-9,61%	-8,47%	-4,56%	-3,33%	1,13%	1,08%	1,07%	11,50%	6,98%	5,62%														
12	ESALIENS Strateg	-33,49%	-12,27%	-10,18%	-11,88%	-8,00%	-6,78%	-2,34%	-2,38%	-2,40%	8,00%	3,49%	2,13%														
13	C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (EUR)	-23,96%	-9,42%	-7,87%	-8,31%	-5,01%	-3,98%	-0,29%	-0,29%	-0,29%	8,45%	4,67%	3,53%														
14	C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (PLN hedged)	-16,39%	-6,76%	-5,74%	-3,81%	-1,82%	-1,20%	0,98%	0,98%	0,97%	6,01%	3,86%	3,20%														
<b>Bezpieczne</b>																											
15	ARKA BZ WBK Stabilnego Wzrostu	-24,43%	-8,28%	-6,94%	-5,77%	-3,14%	-2,32%	0,62%	0,59%	0,57%	7,27%	4,40%	3,52%														
16	NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego	-20,71%	-7,07%	-5,98%	-2,12%	-0,08%	0,55%	2,80%	2,78%	2,78%	7,89%	5,70%	5,04%														
17	NN Obligacji	-19,48%	-5,42%	-4,67%	-3,18%	-1,54%	-1,03%	0,79%	0,77%	0,76%	4,85%	3,11%	2,57%														
18	ARKA BZ WBK Obligacji Skarbowych	-21,19%	-5,50%	-4,73%	-3,56%	-2,00%	-1,51%	0,22%	0,20%	0,19%	4,05%	2,40%	1,90%														
19	C-QUADRAT ARTS Total Return Garant (EUR)	-25,89%	-9,76%	-8,14%	-7,02%	-3,67%	-2,62%	1,12%	1,11%	1,10%	9,93%	6,11%	4,96%														
20	C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (EUR)	-10,62%	-4,95%	-4,30%	0,30%	1,59%	1,99%	3,38%	3,38%	3,38%	6,56%	5,20%	4,79%														
21	C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged)	-10,62%	-4,95%	-4,30%	0,30%	1,59%	1,99%	3,38%	3,38%	3,38%	6,56%	5,20%	4,79%														
<b>Gwarantowane</b>																											
22	Gwarantowany Compensa	-2,48%	-2,06%	-2,04%	-0,56%	-0,51%	-0,50%	-0,44%	-0,44%	-0,44%	-0,30%	-0,36%	-0,39%														