

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: Lepsza Przyszłość – indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Identyfikator produktu: BRP-1516.

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: Lepsza Przyszłość to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (dalej: UFK) ze Składką regularną (miesięczną, kwartalną, półroczną, roczną) o charakterze inwestycyjno – ochronnym, zawierane na czas nieokreślony.

Cele:

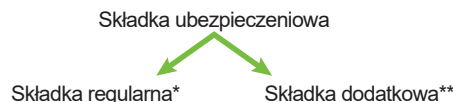
- inwestycyjny, realizowany poprzez zapewnienie możliwości długoterminowego inwestowania środków w ramach szeregu UFK, wśród których znajdują się fundusze o różnym profilu ryzyka (akcyjne, zrównoważone, bezpieczne, gwarantowane). Ubezpieczający może wybrać jeden lub kilka UFK oferowanych w ramach produktu, wskazując w które z nich składka będzie zainwestowana. Wykaz UFK dostępnych w produkcie Lepsza Przyszłość 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.

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. 10 lat),
- poszukuje produktu, który poza możliwością inwestowania, zapewnia też ochronę ubezpieczeniową osoby fizycznej, na rzecz której świadczona jest ochrona ubezpieczeniowa,
- w przypadku osoby fizycznej – ma ukończone 18 lat oraz nieukończony 65. rok życia, jeżeli na jej rzecz jest świadczona ochrona ubezpieczeniowa,
- ma możliwość regularnego wpłacania Składek,
- 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 poszczególnych UFK.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

* w tym Składka funduszowa, która zamieniana jest na Jednostki Funduszy zgodnie z zasadami § 15 OWU

** wpłacana w dowolnej wysokości, zamieniane na Jednostki Funduszy zgodnie z zasadami § 15 OWU

Ubezpieczający ma prawo do zmiany Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności na zasadach i warunkach określonych w § 21 OWU. Ubezpieczający, nie wcześniej niż w 1. Rocznicy ubezpieczenia, ma prawo zawiesić opłacanie Składek regularnych na okres od 3 do 12 miesięcy.

Wysokość oraz częstotliwość Składki regularnej określa we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia Ubezpieczający. Składka dodatkowa może być wpłacana w dowolnym momencie trwania Umowy ubezpieczenia oraz w dowolnej wysokości.

Zdarzenie ubezpieczeniowe w Okresie ubezpieczenia		Świadczenie
1	śmierć Ubezpieczonego	<p>Wyższa z kwot: – wartość Jednostek zgromadzonych na Rachunku podstawowym, albo – suma ubezpieczenia.</p> <p>Świadczenie jest powiększone o wartość Jednostek zgromadzonych na Rachunku dodatkowym.</p>

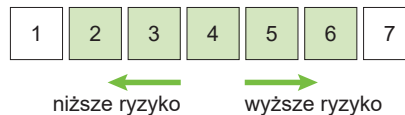
Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego jest stała w całym Okresie ubezpieczenia i wynosi 1 000 PLN.

Definicje świadczeń oraz wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Compensa 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 Rachunku podstawowym na pokrycie opłat przewidzianych w Umowie ubezpieczenia, pomimo bezskutecznego upływu 14-dniowego terminu wyznaczonego przez Compensa na dokonanie wpłaty Składki regularnej,
- 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 10 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. Zasady dotyczące wcześniejszego wyjścia 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 za wcześniejsze wyjście z inwestycji określone są w § 17, § 27, § 28, § 29, § 30 OWU, przy czym zasady dotyczące ograniczenia czasowego w zakresie Częściowego wykupu a także opłaty z nim związane uregulowane są w § 17, § 18, § 19 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. 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 wyboru UFK w walucie USD. Zwrot, który uzyskasz, zależy od kursu wymiany walut. Ryzyko to nie jest uwzględnione we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Wskaźnik ryzyka w produkcie, a także zwrot z inwestycji 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.

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

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

Scenariusze dotyczące wyników:

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

Koszty w czasie:

Inwestycja	4 000,00 PLN (wartość rocznej Składki regularnej)		
Składka za ochronę ubezpieczeniową	0 PLN (z uwagi na wartość inwestycji równą 4 000,00 PLN)		
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 Rocznicę ubezpieczenia	W przypadku spieniężenia po 5 Rocznicę ubezpieczenia	W przypadku spieniężenia w 10 Rocznicę ubezpieczenia (zalecany okres utrzymywania)
Łączne koszty (PLN)	166,80 – 412,95	874,00 – 4 686,29	1 768,00 – 16 456,80
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	2,22% – 8,00%	0,80% – 6,58%	0,44% – 6,22%

Przy założeniu, że inwestujesz 4 002 PLN rocznie (wartość rocznej Składki regularnej), a więc wpłacasz 333,50 PLN miesięcznie, skumulowana składka za ochronę ubezpieczeniową w 1 Roku ubezpieczenia wynosi 0,23 PLN.

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

1. wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (10 lat), w ujęciu rocznym,
2. znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

(Zarządzający danym UFK wskazany jest w Regulaminie funduszy) oraz w Załączniku do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje oraz na stronie internetowej 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 który 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. Koszty, które będziesz musiał ponieść mogą różnić się w zależności od wybranego UFK.

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 4 000 PLN rocznie, 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 przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

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



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	0,09%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych (UFK) na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	0,35% – 6,13%	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 10 lat; określony na podstawie UFK dostępnych w produkcie Lepsza Przyszłość, które dedykowane są dla osób planujących długoterminowe oszczędzanie,
- Rezygnacja z ochrony ubezpieczeniowej:

	Odstąpienie	Odstąpienie po otrzymaniu pierwszej informacji o Wartości Świadczenia inwestycyjnego / Wystąpienie z Umowy ubezpieczenia	Wypowiedzenie	Wypłata Świadczenia inwestycyjnego
termin	od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia: 7 dni – gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą, 30 dni – gdy Ubezpieczający nie jest przedsiębiorcą	60 dni licząc od daty otrzymania od Compensa po raz pierwszy informacji o Wartości Świadczenia inwestycyjnego	w każdym czasie z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia	po upływie okresu przysługującego na odstąpienie
sposób rezygnacji	pisemne oświadczenie	pisemne oświadczenie	pisemne oświadczenie	wniosek o wypłatę Świadczenia inwestycyjnego
skutki rezygnacji	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia
wypłacana kwota w przypadku rezygnacji	wartość umorzonych Jednostek znajdujących się na Indywidualnym rachunku, po potrąceniu podatku, o ile jest należny	wartość umorzonych Jednostek znajdujących się na Indywidualnym rachunku, po potrąceniu podatku, o ile jest należny	Wartość Świadczenia inwestycyjnego, po potrąceniu podatku, 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 § 17, § 18, § 19 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:

- 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,
- ustnie – telefonicznie na numer telefonu 22 867 66 67 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w jednostce Compensa,
- elektronicznie – na adres e-mail: reklamacje@compensazycie.com.pl.

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

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

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

informacje w tym zakresie dostępne są na stronie internetowej Rzecznika Finansowego: www.rf.gov.pl).

INNE ISTOTNE INFORMACJE

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

- w wieku 40 lat,
 - wplacającego Składki regularne w wysokości 4 000 PLN rocznie,
 - który zawarł Umowę ubezpieczenia z sumą ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego w wysokości 1 000 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 UFK Lepsza Przyszłość o symbolu BRP-1516 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.
4. Terminom użytym w niniejszym dokumencie i niezdefiniowanym powyżej, nadaje się znaczenie określone w OWU Lepsza Przyszłość.

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, 5 lat i 10 lat w 4 scenariuszach: warunków skrajnych, niekorzystnym, umiarkowanym i korzystnym, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 PLN rocznie 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	5 lat	10 lat
Śmierć Ubezpieczonego	Zwrot po odliczeniu kosztów (PLN)	3 659,53 – 4 196,35	15 826,86 – 24 281,83	26 720,45 – 59 035,19
Łączna składka za ochronę ubezpieczeniową (PLN)		0,00 (z uwagi na wartość inwestycji równą 4 000,00 PLN)		

Przy założeniu, że inwestujesz 4 002 PLN rocznie (wartość rocznej Składki regularnej), a więc wpłacasz 333,50 PLN miesięcznie, skumulowana składka za ochronę ubezpieczeniową w 1 Roku ubezpieczenia wynosi 0,23 PLN.

Poniższa tabela prezentuje opłaty występujące w produkcie Lepsza Przyszłość (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 5 Konwersji Jednostek ponad ustalony limit bezpłatnych Konwersji Jednostek)	koszty transakcji portfelowych
3	opłata z tytułu zmiany Alokacji Składki (przy założeniu, że w trakcie trwania Umowy ubezpieczenia dokonujesz 5 zmian Alokacji Składki ponad ustalony limit bezpłatnych zmian Alokacji Składki)	koszty transakcji portfelowych



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

Lp.	UFK	Scenariusz warunków skrajnych						Scenariusz niekorzystny						Scenariusz umiarkowany						Scenariusz korzystny					
		1 rok	5 lat	10 lat	1 rok	5 lat	10 lat	1 rok	5 lat	10 lat	1 rok	5 lat	10 lat	1 rok	5 lat	10 lat	1 rok	5 lat	10 lat	1 rok	5 lat	10 lat			
Inwestycja		4 000,00 PLN (wartość rocznej Składki regularnej)																							
Składka za ochronę ubezpieczeniową		0 PLN (z uwagi na wartość inwestycji równą 4 000,00 PLN)																							
Zainwestowana kwota (PLN)		4 000,00	20 000,00	40 000,00	4 000,00	20 000,00	40 000,00	4 000,00	20 000,00	40 000,00	4 000,00	20 000,00	40 000,00	4 000,00	20 000,00	40 000,00	4 000,00	20 000,00	40 000,00	4 000,00	20 000,00	40 000,00			
Akcyjne																									
1	ARKA BZ WBK Akcji Polskich	2 219,14	14 598,94	26 892,49	3 430,18	17 992,56	36 884,44	4 018,06	21 068,71	44 907,57	4 689,82	24 975,26	55 804,40	2 219,14	14 598,94	26 892,49	3 430,18	17 992,56	36 884,44	4 018,06	21 068,71	44 907,57	4 689,82	24 975,26	55 804,40
2	Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek	2 336,61	14 861,97	27 528,77	3 580,46	19 651,95	42 978,27	4 107,48	22 622,49	51 445,13	4 696,05	26 282,28	62 551,59	2 336,61	14 861,97	27 528,77	3 580,46	19 651,95	42 978,27	4 107,48	22 622,49	51 445,13	4 696,05	26 282,28	62 551,59
3	Skarbiec Akcja	1 924,74	13 669,06	24 664,66	3 402,70	18 444,43	39 190,98	4 081,93	22 159,97	49 440,59	4 877,30	27 068,47	64 118,38	1 924,74	13 669,06	24 664,66	3 402,70	18 444,43	39 190,98	4 081,93	22 159,97	49 440,59	4 877,30	27 068,47	64 118,38
4	ESALIENS Akcji	2 254,57	14 828,85	27 448,94	3 491,17	18 634,18	39 163,89	4 052,29	21 660,81	47 337,01	4 689,27	25 457,55	58 277,09	2 254,57	14 828,85	27 448,94	3 491,17	18 634,18	39 163,89	4 052,29	21 660,81	47 337,01	4 689,27	25 457,55	58 277,09
5	Compensa/HSBC GIF BRIC Equity	1 280,34	11 266,65	19 114,84	3 130,86	17 163,75	36 074,45	4 094,13	22 426,79	50 601,38	5 343,79	30 440,60	75 517,40	1 280,34	11 266,65	19 114,84	3 130,86	17 163,75	36 074,45	4 094,13	22 426,79	50 601,38	5 343,79	30 440,60	75 517,40
6	UniKorona Akcje	2 350,86	14 736,24	27 220,56	3 490,26	19 098,50	41 326,82	4 100,62	22 507,78	50 945,74	4 802,83	26 874,20	64 189,36	2 350,86	14 736,24	27 220,56	3 490,26	19 098,50	41 326,82	4 100,62	22 507,78	50 945,74	4 802,83	26 874,20	64 189,36
7	Rockbridge Subfundusz Globalny Żywności i Surowców	2 468,59	14 947,02	27 723,38	3 197,28	13 983,03	23 248,76	3 659,53	15 826,86	26 720,45	4 188,49	18 075,86	31 117,87	2 468,59	14 947,02	27 723,38	3 197,28	13 983,03	23 248,76	3 659,53	15 826,86	26 720,45	4 188,49	18 075,86	31 117,87
8	C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible (PLN hedged)	2 776,61	16 653,09	31 915,87	3 797,17	21 229,18	48 227,61	4 139,29	23 245,75	54 231,52	4 507,11	25 549,14	61 370,36	2 776,61	16 653,09	31 915,87	3 797,17	21 229,18	48 227,61	4 139,29	23 245,75	54 231,52	4 507,11	25 549,14	61 370,36
9	NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych	1 722,38	13 289,80	23 768,59	3 528,53	20 269,82	46 658,92	4 196,35	24 281,83	59 035,19	4 976,32	29 542,14	76 658,76	1 722,38	13 289,80	23 768,59	3 528,53	20 269,82	46 658,92	4 196,35	24 281,83	59 035,19	4 976,32	29 542,14	76 658,76
10	C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN hedged)	2 988,74	16 546,83	31 647,48	3 661,71	19 751,35	42 565,01	4 071,74	22 029,72	48 895,86	4 521,41	24 710,66	56 702,18	2 988,74	16 546,83	31 647,48	3 661,71	19 751,35	42 565,01	4 071,74	22 029,72	48 895,86	4 521,41	24 710,66	56 702,18
Zrównoważone																									
11	ARKA BZ WBK Zrównoważony	2 807,17	16 411,50	31 320,33	3 663,26	19 390,64	40 867,07	4 036,62	21 403,57	46 275,13	4 437,54	23 729,92	52 799,27	2 807,17	16 411,50	31 320,33	3 663,26	19 390,64	40 867,07	4 036,62	21 403,57	46 275,13	4 437,54	23 729,92	52 799,27
12	ESALIENS Strateg	2 687,74	16 198,82	30 797,56	3 535,93	17 499,58	33 855,48	3 907,74	19 309,32	38 154,12	4 308,78	21 405,64	43 334,77	2 687,74	16 198,82	30 797,56	3 535,93	17 499,58	33 855,48	3 907,74	19 309,32	38 154,12	4 308,78	21 405,64	43 334,77
13	C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (PLN hedged)	3 359,15	17 972,59	35 174,47	3 844,88	20 326,43	43 291,65	4 030,71	21 349,01	46 060,87	4 225,80	22 450,10	49 101,36	3 359,15	17 972,59	35 174,47	3 844,88	20 326,43	43 291,65	4 030,71	21 349,01	46 060,87	4 225,80	22 450,10	49 101,36
Bezpieczne																									
14	ARKA BZ WBK Stabilnego Wzrostu	3 041,89	17 462,15	33 919,50	3 769,25	19 763,98	41 483,41	4 017,72	21 093,89	45 015,54	4 274,94	22 552,44	49 004,03	3 041,89	17 462,15	33 919,50	3 769,25	19 763,98	41 483,41	4 017,72	21 093,89	45 015,54	4 274,94	22 552,44	49 004,03
15	NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego	3 189,62	17 851,84	34 881,57	3 907,51	21 410,78	47 794,26	4 098,39	22 510,34	50 966,40	4 295,03	23 690,66	54 449,82	3 189,62	17 851,84	34 881,57	3 907,51	21 410,78	47 794,26	4 098,39	22 510,34	50 966,40	4 295,03	23 690,66	54 449,82
16	NN Obligacji	3 238,20	18 396,20	36 231,83	3 869,50	20 376,28	43 255,52	4 023,66	21 214,97	45 510,68	4 181,15	22 102,74	47 941,22	3 238,20	18 396,20	36 231,83	3 869,50	20 376,28	43 255,52	4 023,66	21 214,97	45 510,68	4 181,15	22 102,74	47 941,22
17	ARKA BZ WBK Obligacji Skarbowych	3 170,86	18 369,46	36 168,32	3 855,76	20 072,07	41 998,61	4 002,57	20 855,42	44 061,42	4 150,93	21 680,63	46 274,09	3 170,86	18 369,46	36 168,32	3 855,76	20 072,07	41 998,61	4 002,57	20 855,42	44 061,42	4 150,93	21 680,63	46 274,09
18	C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged)	3 584,21	18 570,98	36 655,61	4 000,61	22 205,34	50 646,38	4 119,71	22 912,46	52 741,47	4 242,61	23 653,46	54 965,25	3 584,21	18 570,98	36 655,61	4 000,61	22 205,34	50 646,38	4 119,71	22 912,46	52 741,47	4 242,61	23 653,46	54 965,25
Gwarantowane																									
19	Gwarantowany Compensa	3 901,41	19 533,69	39 030,56	3 973,25	20 444,35	42 479,21	3 978,08	20 471,05	42 548,91	3 983,33	20 498,26	42 619,25	3 901,41	19 533,69	39 030,56	3 973,25	20 444,35	42 479,21	3 978,08	20 471,05	42 548,91	3 983,33	20 498,26	42 619,25



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

Lp.	UFK	Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny					
		1 rok	10 lat	1 rok	10 lat	1 rok	10 lat	1 rok	10 lat				
Inwestycja		4 000,00 PLN (wartość rocznej Składki regularnej)											
Składka za ochronę ubezpieczeniową		0 PLN (z uwagi na wartość inwestycji równą 4 000,00 PLN)											
Zainwestowana kwota (PLN)		4 000,00	40 000,00	4 000,00	40 000,00	4 000,00	40 000,00	4 000,00	40 000,00				
Akcyjne													
1	ARKA BZ WBK Akcji Polskich	-44,52%	-6,10%	-3,89%	-14,25%	-2,09%	-0,81%	0,45%	1,05%	1,16%	17,25%	4,54%	3,39%
2	Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek	-41,58%	-5,77%	-3,67%	-10,49%	-0,35%	0,72%	2,69%	2,49%	2,55%	17,40%	5,62%	4,57%
3	Skarbiec Akcja	-51,88%	-7,33%	-4,72%	-14,93%	-1,61%	-0,20%	2,05%	2,07%	2,14%	21,93%	6,24%	4,83%
4	ESALIENS Akcji	-43,64%	-5,81%	-3,70%	-12,72%	-1,40%	-0,21%	1,31%	1,61%	1,70%	17,23%	4,94%	3,84%
5	Compensa/HSBC GIF BRIC Equity	-67,99%	-10,84%	-7,12%	-21,73%	-3,01%	-1,03%	2,35%	2,32%	2,38%	33,59%	8,76%	6,56%
6	UniKorona Akcje	-41,23%	-5,93%	-3,78%	-12,74%	-0,92%	0,33%	2,52%	2,39%	2,45%	20,07%	6,09%	4,84%
7	Rockbridge Subfundusz Globalny Żywności i Surowców	-38,29%	-5,66%	-3,60%	-20,07%	-6,91%	-5,28%	-8,51%	-4,57%	-3,95%	4,71%	-2,00%	-2,48%
8	C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible (PLN hedged)	-30,58%	-3,60%	-2,23%	-5,07%	1,20%	1,89%	3,48%	3,05%	3,09%	12,68%	5,02%	4,37%
9	NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych	-56,94%	-7,85%	-5,07%	-11,79%	0,27%	1,55%	4,91%	3,96%	3,97%	24,41%	8,11%	6,72%
10	C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN hedged)	-25,28%	-3,72%	-2,31%	-8,46%	-0,25%	0,62%	1,79%	1,95%	2,03%	13,04%	4,32%	3,55%
Zrównoważone													
11	ARKA BZ WBK Zrównoważony	-29,82%	-3,88%	-2,42%	-8,42%	-0,62%	0,21%	0,92%	1,37%	1,47%	10,94%	3,48%	2,82%
12	ESALIENS Strateg	-32,81%	-4,13%	-2,58%	-11,60%	-2,64%	-1,65%	-2,31%	-0,70%	-0,47%	7,72%	1,37%	0,80%
13	C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (PLN hedged)	-16,02%	-2,12%	-1,28%	-3,88%	0,32%	0,79%	0,77%	1,31%	1,42%	5,65%	2,34%	2,07%
Bezpieczne													
14	ARKA BZ WBK Stabilnego Wzrostu	-23,95%	-2,68%	-1,64%	-5,77%	-0,24%	0,36%	0,44%	1,07%	1,19%	6,87%	2,43%	2,05%
15	NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego	-20,26%	-2,25%	-1,36%	-2,31%	1,37%	1,80%	2,46%	2,39%	2,45%	7,38%	3,44%	3,13%
16	NN Obligacji	-19,04%	-1,66%	-0,98%	-3,26%	0,37%	0,79%	0,59%	1,19%	1,30%	4,53%	2,02%	1,83%
17	ARKA BZ WBK Obligacji Skarbowych	-20,73%	-1,69%	-1,00%	-3,61%	0,07%	0,49%	0,06%	0,84%	0,97%	3,77%	1,63%	1,47%
18	C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged)	-10,39%	-1,47%	-0,87%	0,02%	2,11%	2,39%	2,99%	2,76%	2,80%	6,07%	3,41%	3,23%
Gwarantowane													
19	Gwarantowany Compensa	-2,46%	-0,47%	-0,25%	-0,67%	0,44%	0,60%	10,79%	0,47%	0,62%	-0,42%	0,49%	0,64%