

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: Komisja Nadzoru Finansowego.

Data sporządzenia niniejszego dokumentu: 01.10.2018 r. (na podstawie danych z dnia 06.03.2018 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 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 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, 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 obarczone są ponoszonym przez niego ryzykiem inwestycyjnym,
- akceptuje długoterminowy charakter inwestycji (min. 10 lat),
- ma możliwość regularnego wpłacania Składek,
- poszukuje produktu, który poza możliwością inwestowania, zapewni 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 ukończone 18 lat oraz nieukończony 65. rok życia.

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 1 000 PLN,
- wpłaca Składki regularne z częstotliwością roczną w wysokości 4 000 PLN rocznie,
- utrzymuje produkt do końca zalecanego okresu utrzymywania, tj. do dnia następującego po 10. Rocznicy ubezpieczenia.

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	Wyższa z kwot: – wartość Jednostek zgromadzonych na Rachunku podstawowym, albo – suma ubezpieczenia. Świadczenie jest powiększone o wartość Jednostek zgromadzonych na Rachunku dodatkowym.

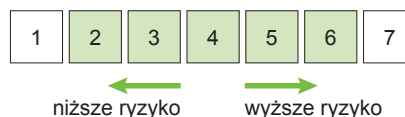
Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego jest stała w całym Okresie ubezpieczenia i wynosi 1 000 PLN.

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

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

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 ubezpieczenia.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?**Wskaźnik ryzyka:**

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 10 lat, tj. nie zawnioskujesz o spieniężenie inwestycji do dnia następującego po 10. Rocznicy ubezpieczenia.

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. 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?”.



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 2 do 6, gdzie 2=niska, 3=średnio niska, 4=średnia, 5=średnio wysoka, 6=druga najwyższa klasa 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 Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

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

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

Scenariusze dotyczące wyników:

Wyniki w 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.

Przepisy podatkowe macierzystego państwa członkowskiego docelowego 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).

JAKIE SĄ KOSZTY?

Łączne koszty wskazane w tabeli Koszty w czasie poniżej, ponoszone przez Ciebie będą miały wpływ na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Obejmują one koszty jednorazowe (brak w produkcie), koszty bieżące (koszt ochrony ubezpieczeniowej, opłata za prowadzenie Umowy ubezpieczenia, opłaty z tytułu Konwersji Jednostek oraz zmiany Alokacji Składki w przypadku przekroczenia limitu bezpłatnych dyspozycji) i koszty dodatkowe (nie dotyczy). Łączne koszty różnią się w zależności od wybranego UFK (w tabeli Koszty w czasie wskazany jest przedział kosztów).

Dane liczbowe przedstawione w tabeli Koszty w czasie w wierszu: Łączne koszty (PLN) są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania (obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji). Dane te są szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości, podane są dla umiarkowanego scenariusza wyników oraz oparte są na założeniu, że docelowy inwestor indywidualny inwestuje 4 000 PLN rocznie z tytułu Ubezpieczenia podstawowego z częstotliwością roczną, stopa zwrotu cen UFK wynosi 3%, a koszty Zarządzających UFK są danymi historycznymi.

Dane procentowe wskazane w wierszu: Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym pokazują, o ile łączne koszty zmniejszą zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym.

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 w czasie:

Inwestycja	4 000 PLN (wartość rocznej Składki regularnej)		
Składka za ochronę ubezpieczeniową	0 PLN (z uwagi na wartość inwestycji równą 4 000 PLN)		
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 Rocznicę ubezpieczenia	W przypadku spieniężenia po 5 Rocznicę ubezpieczenia	W przypadku spieniężenia po 10 Rocznicę ubezpieczenia (po zalecanym okresie 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 4 002,00 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.



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 jednorazowe koszty dystrybucji.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,09%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych (UFK) na potrzeby produktu (uwzględniono opłaty z tytułu Konwersji Jednostek oraz zmiany Alokacji Składki).
	Pozostałe koszty bieżące	0,35% – 6,13%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów bieżących wskazanych w sekcji „Jakie są koszty?”.
Koszty dodatkowe	Oplata 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, przedstawiają OWU oraz Regulaminy UFK.

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

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony. Zalecany okres utrzymywania Umowy ubezpieczenia to co najmniej 10 lat (do dnia następującego po 10. Rocznicy ubezpieczenia); określony na podstawie 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 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
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 wpływa na poziom ryzyka i zwrot 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).

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 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).

3. Terminom użytym w niniejszym dokumencie i niezdefiniowanym powyżej, nadaje się znaczenie określone w OWU Lepsza Przyszłość.

RYZYKA

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

Lp.	UFK	Wskaźnik ryzyka						
		1	2	3	4	5	6	7
1	Santander Akcji Polskich	1	2	3	4	5	6	7
2	Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek	1	2	3	4	5	6	7
3	Skarbiec Akcja	1	2	3	4	5	6	7
4	ESALIENS Akcji	1	2	3	4	5	6	7
5	Compensa/HSBC GIF BRIC EQUITY	1	2	3	4	5	6	7
6	UniKorona Akcje	1	2	3	4	5	6	7
7	Rockbridge Subfundusz Globalny Żywności i Surowców	1	2	3	4	5	6	7
8	C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible (PLN hedged)	1	2	3	4	5	6	7
9	NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych	1	2	3	4	5	6	7
10	C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN hedged)	1	2	3	4	5	6	7
11	Santander Zrównoważony	1	2	3	4	5	6	7
12	ESALIENS Strateg	1	2	3	4	5	6	7
13	C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (PLN hedged)	1	2	3	4	5	6	7
14	Santander Stabilnego Wzrostu	1	2	3	4	5	6	7
15	NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego	1	2	3	4	5	6	7
16	NN Obligacji	1	2	3	4	5	6	7
17	Santander Obligacji Skarbowych	1	2	3	4	5	6	7
18	C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged)	1	2	3	4	5	6	7
19	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 1 000 PLN,
3. docelowy inwestor indywidualny wpłaca Składki regularne z częstotliwością roczną w wysokości 4 000 PLN rocznie,
4. docelowy inwestor indywidualny utrzymuje produkt do końca zalecanego okresu utrzymywania, tj. do dnia następującego po 10. Rocznicy ubezpieczenia. W przypadku przyjęcia odmiennych założeń, wyniki tych obliczeń będą inne.

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	Po 10 Rocznicy ubezpieczenia
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
Składka za ochronę ubezpieczeniową (PLN)		0,00 PLN (z uwagi na wartość inwestycji równą 4 000,00 PLN)		

Przy założeniu, że inwestujesz 4 002,00 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.

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, 5 latach i 10 latach w 4 scenariuszach: scenariuszu warunków skrajnych, niekorzystnym, umiarkowanym i korzystnym, przy założeniach wskazanych powyżej (inwestycja 4 000 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. 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.

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.



Tabela scenariuszy

Lp.	Inwestycja	4 000,00 PLN (wartość rocznej Składki regularnej)																								
		0 PLN (z uwagi na wartość inwestycji równą 4 000,00 PLN)																								
	Składka za ochronę ubezpieczeniową	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				
	Zainwestowana kwota	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																										
Santander Akcji Polskich																										
1	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	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	Średni zwrot w każdym roku	-44,52%	-10,32%	-7,36%	-14,25%	-3,51%	-1,47%	0,45%	1,74%	2,10%	17,25%	7,50%	5,98%
Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek																										
2	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	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	Średni zwrot w każdym roku	-41,59%	-9,74%	-6,91%	-10,49%	-0,58%	1,31%	2,69%	4,14%	4,53%	17,40%	9,25%	8,00%
Skarbiec Akcja																										
3	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	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	Średni zwrot w każdym roku	-51,88%	-12,43%	-9,01%	-14,93%	-2,69%	-0,36%	2,05%	3,44%	3,83%	21,93%	10,26%	8,43%
ESALIENS Akcji																										
4	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	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	Średni zwrot w każdym roku	-43,64%	-9,81%	-6,97%	-12,72%	-2,35%	-0,38%	1,31%	2,67%	3,05%	17,23%	8,15%	6,75%
Compensa/HSBC GIF BRIC Equity																										
5	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	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	Średni zwrot w każdym roku	-67,99%	-18,55%	-14,00%	-21,73%	-5,06%	-1,88%	2,35%	3,84%	4,24%	33,60%	14,34%	11,30%
UniKorona Akcje																										
6	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	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	Średni zwrot w każdym roku	-41,23%	-10,01%	-7,13%	-12,74%	-1,53%	0,60%	2,52%	3,96%	4,36%	20,07%	10,01%	8,45%
Rockbridge Subfundusz Globalny Żywności i Surowców																										
7	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	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	Średni zwrot w każdym roku	-38,29%	-9,56%	-6,78%	-20,07%	-11,70%	-10,15%	-8,51%	-7,70%	-7,48%	4,71%	-3,35%	-4,61%
C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible (PLN hedged)																										
8	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	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	Średni zwrot w każdym roku	-30,59%	-6,04%	-4,14%	-5,07%	1,99%	3,38%	3,48%	5,05%	5,47%	12,68%	8,28%	7,66%
NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych																										
9	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	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	Średni zwrot w każdym roku	-56,94%	-13,33%	-9,72%	-11,79%	0,45%	2,79%	4,91%	6,54%	6,98%	24,41%	13,30%	11,56%
C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN hedged)																										
10	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	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	Średni zwrot w każdym roku	-25,28%	-6,25%	-4,30%	-8,46%	-0,42%	1,14%	1,79%	3,24%	3,63%	13,04%	7,13%	6,26%



Lp.	Inwestycja	4 000,00 PLN (wartość rocznej Składki regularnej)										
		Scenariusz warunków skrajnych					Scenariusz umiarkowany					
	Składka za ochronę ubezpieczeniową	1 rok	5 lat	10 lat	Scenariusz niekorzystny	1 rok	5 lat	10 lat	Scenariusz korzystny	1 rok	5 lat	10 lat
	0 PLN (z uwagi na wartość inwestycji równą 4 000,00 PLN)	4 000,00	20 000,00	40 000,00	4 000,00	4 000,00	20 000,00	40 000,00	4 000,00	4 000,00	20 000,00	40 000,00
Zrównoważone												
Santander Zrównoważony												
11	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	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
	Średni zwrot w każdym roku	-29,82%	-6,52%	-4,49%	-8,42%	-1,03%	0,40%	0,92%	2,27%	2,64%	10,94%	5,75%
12	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	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
	Średni zwrot w każdym roku	-32,81%	-6,95%	-4,80%	-11,60%	-4,42%	-3,05%	-2,31%	-1,17%	-0,85%	7,72%	2,27%
C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged)												
13	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	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
	Średni zwrot w każdym roku	-16,02%	-3,54%	-2,34%	-3,88%	0,54%	1,44%	0,77%	2,18%	2,56%	5,64%	3,88%
Bezpieczne												
Santander Stabilnego Wzrostu												
14	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	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
	Średni zwrot w każdym roku	-23,95%	-4,49%	-3,01%	-5,77%	-0,40%	0,67%	0,44%	1,78%	2,14%	6,87%	4,03%
NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego												
15	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	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
	Średni zwrot w każdym roku	-20,26%	-3,76%	-2,50%	-2,31%	2,28%	3,22%	2,46%	3,97%	4,37%	7,38%	5,69%
NN Obligacji												
16	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	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
	Średni zwrot w każdym roku	-19,05%	-2,78%	-1,80%	-3,26%	0,62%	1,43%	0,59%	1,97%	2,34%	4,53%	3,35%
Santander Obligacji Skarbowych												
17	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	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
	Średni zwrot w każdym roku	-20,73%	-2,82%	-1,83%	-3,61%	0,12%	0,89%	0,06%	1,40%	1,76%	3,77%	2,70%
C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged)												
18	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	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
	Średni zwrot w każdym roku	-10,40%	-2,46%	-1,58%	0,02%	3,51%	4,26%	2,99%	4,57%	4,98%	6,07%	5,64%
Gwarantowane												
Gwarantowany Compensa												
19	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	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
	Średni zwrot w każdym roku	-2,46%	-0,79%	-0,44%	-0,67%	0,73%	1,10%	-0,55%	0,78%	1,13%	-0,42%	0,82%