

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: Dodatkowe indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Identyfikator produktu: BRP-0816.

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: dodatkowe indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (dalej: UFK) ze składką jednorazową o charakterze inwestycyjno - ochronnym, zawierane na czas nieokreślony. Produkt dostępny jest jako ubezpieczenie dodatkowe do produktu Gwarancja Komfort o symbolu BRP-0916.

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 dodatkowego indywidualnego ubezpieczenia (dalej: OWDU). 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,
 - dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia dodatkowego.

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. 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 3. miesiąc oraz nie więcej niż 57 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 15 163 PLN,
- wpłacił Składkę funduszową jednorazowo 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:

Ubezpieczający opłaca Składkę funduszową, która w całości zamieniana jest na

Jednostki UFK, zgodnie z jego wskazaniem. Ubezpieczający nie ma obowiązku regularnego opłacania Składki funduszowej – Składki funduszowe mogą być wpłacane w każdym czasie trwania Umowy ubezpieczenia dodatkowego oraz w dowolnej wysokości, z zastrzeżeniem że wysokość Składki funduszowej nie może być niższa niż 50 PLN.

Składka za ochronę ubezpieczeniową wynosi 1 560,00 zł i jest to średnia roczna Składka podstawowa za ryzyko ubezpieczeniowe z tytułu Ubezpieczenia podstawowego Gwarancja Komfort o symbolu BRP-0916.

Zdarzenie ubezpieczeniowe w Okresie ubezpieczenia dodatkowego	Świadczenie
1. śmierć Ubezpieczonego	wartość Jednostek zgromadzonych na Indywidualnym rachunku
2. dożycie przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia dodatkowego	wartość Jednostek zgromadzonych na Indywidualnym rachunku

Świadczenie z tytułu Ubezpieczenia dodatkowego powiększa kwotę Świadczenia należnego z tytułu Ubezpieczenia podstawowego Gwarancja Komfort o symbolu BRP-0916. W Ubezpieczeniu dodatkowym brak jest dodatkowej składki za ochronę ubezpieczeniową.

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 dodatkowego zawierana jest na czas określony (Okres ubezpieczenia dodatkowego jest tożsamy z Okresem ubezpieczenia w Ubezpieczeniu podstawowym Gwarancja Komfort o symbolu BRP-0916),
- Umowa ubezpieczenia dodatkowego ulega automatycznemu rozwiązaniu na skutek rozwiązania Ubezpieczenia podstawowego Gwarancja Komfort o symbolu BRP-0916,
- 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 5 lat, tj. nie zawnioskujesz o spieniężenie inwestycji do dnia następującego po 5. 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. Ryzyko to 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 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 niemożności 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 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 (opłata dystrybucyjna), koszty bieżące (opłata za prowadzenie Umowy ubezpieczenia dodatkowego), 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 jednorazowo 40 000 PLN, 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 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 w czasie:

Inwestycja	40 000 PLN (wartość Składki funduszowej)		
Składka za ochronę ubezpieczeniową	produkt dostępny jest jako ubezpieczenie dodatkowe do produktu Gwarancja Komfort o symbolu BRP-0916, brak dodatkowej składki za ochronę ubezpieczeniową		
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 Rocznicę ubezpieczenia	W przypadku spieniężenia po 3 Rocznicę ubezpieczenia	W przypadku spieniężenia po 5 Rocznicę ubezpieczenia (po zalecanym okresie utrzymywania)
Łączne koszty (PLN)	1 948,50 – 4 212,72	3 468,94 – 10 332,44	5 021,15 – 16 580,09
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,87% – 10,53%	2,81% – 7,96%	2,39% – 7,18%

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,59%	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 po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych (UFK) na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	1,80% - 6,59%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów bieżących wskazanych w sekcji „Jakie są koszty?”.
Koszty dodatkowe	Opłata 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 OWDU oraz Regulaminy funduszy.

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

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony. Zalecany okres utrzymywania Umowy ubezpieczenia to co najmniej 5 lat (do dnia następującego po 5. Rocznicę ubezpieczenia); określony na podstawie:
 - okresu pobierania opłaty dystrybucyjnej w wyniku zainwestowania każdej kolejnej Składki funduszowej,
 - 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	Wystąpienie z Umowy 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 Compensa po raz pierwszy informacji o Wartości wykupu ubezpieczenia	60 dni licząc od daty otrzymania od Compensa po raz pierwszy informacji o Wartości wykupu 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 umorzonych Jednostek znajdujących się na Indywidualnym rachunku po potrąceniu podatku, o ile jest należny

Masz również możliwość dokonania Częściowego wykupu ubezpieczenia przed zalecanym okresem utrzymywania na zasadach określonych w § 11 OWDU.

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. Rozszerzenie zakresu ochrony ubezpieczeniowej o Dodatkowe indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie z UFK o symbolu BRP-0816 możliwe jest przy zawarciu Umowy ubezpieczenia Gwarancja Komfort o symbolu BRP-0916 lub w każdą rocznicę Umowy ubezpieczenia Gwarancja Komfort o symbolu BRP-0916.

2. Niniejszy dokument nie jest 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 OWDU o symbolu BRP-0816 oraz Regulaminami 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 Gwarancja Komfort oraz OWDU o symbolu BRP-0816.

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 15 163 PLN,
3. docelowy inwestor indywidualny wpłacił Składkę funduszkową jednorazowo w wysokości 40 000 PLN,
4. docelowy inwestor indywidualny utrzymuje produkt do końca zalecanego

okresu utrzymywania (tj. do dnia następującego po 5. Roczniczy ubezpieczenia). W przypadku przyjęcia odmiennych założeń, wyniki tych obliczeń będą inne.

W przypadku wystąpienia Zdarzenia ubezpieczeniowego objętego odpowiedzialnością Compensa, osoby uprawnione otrzymają świadczenie w postaci wartości Jednostek zgromadzonych na Indywidualnym rachunku, w wysokości przedstawionej w poniższej tabeli (kwota pieniężna w PLN).

		1 rok	3 lata	Po 5. Roczniczy ubezpieczenia
Śmierć Ubezpieczonego	Zwrot po odliczeniu kosztów (PLN)	35 342,14 – 40 999,73	29 306,14 – 45 807,53	24 301,02 – 51 179,12
Dożycie przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia dodatkowego	Zwrot po odliczeniu kosztów (PLN)	35 342,14 – 40 999,73	29 306,14 – 45 807,53	24 301,02 – 51 179,12
Łączna składka za ochronę ubezpieczeniową (PLN)		produkt dostępny jest jako ubezpieczenie dodatkowe do produktu Gwarancja Komfort o symbolu BRP-0916, brak dodatkowej składki za ochronę ubezpieczeniową		

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, 3 latach i 5 latach w 4 scenariuszach: scenariuszu warunków skrajnych, niekorzystnym, umiarkowanym i korzystnym, przy założeniach wskazanych powyżej (inwestycja jednorazowa 40 000 PLN w którykolwiek z dostępnych w produkcie UFK i inne). 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,

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

Inwestycja		40 000,00 PLN (wartość Składki funduszuwej)												
Składka za ochronę ubezpieczeniową		produkt dostępny jest jako ubezpieczenie dodatkowe do produktu Gwarancja Komfort o symbolu BRP-0916, brak dodatkowej składki za ochronę ubezpieczeniową												
Lp.	UFK	Scenariusz warunków skrajnych			Scenariusz niekorzystny			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	
Zainwestowana kwota		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
Akcyjne														
Santander Akcji Polskich														
1	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	22 428,01	23 036,66	18 771,46	33 476,99	30 092,79	28 064,17	39 018,43	39 466,79	39 920,30	45 477,14	51 760,81	56 785,24	
	Średni zwrot w każdym roku	-43,93%	-16,80%	-14,04%	-16,31%	-9,05%	-6,84%	-2,45%	-0,45%	-0,04%	13,69%	8,97%	7,26%	
Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek														
2	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	23 578,49	23 708,93	19 537,17	34 975,89	33 487,29	33 101,48	39 951,13	42 373,22	44 942,14	45 634,09	53 617,04	61 018,30	
	Średni zwrot w każdym roku	-41,05%	-16,00%	-13,35%	-12,56%	-5,75%	-3,72%	-0,12%	1,94%	2,36%	14,09%	10,26%	8,81%	
Skarbiec Akcja														
3	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 646,42	20 736,70	16 208,50	33 262,81	30 378,93	28 945,09	39 679,26	41 511,77	43 428,91	47 333,45	56 724,41	65 160,27	
	Średni zwrot w każdym roku	-50,88%	-19,67%	-16,53%	-16,84%	-8,76%	-6,26%	-0,80%	1,24%	1,66%	18,33%	12,35%	10,25%	
ESALIENS Akcji														
4	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	22 742,33	23 617,91	19 425,29	34 084,79	31 423,42	29 992,59	39 381,25	40 581,03	41 817,37	45 500,74	52 407,43	58 304,15	
	Średni zwrot w każdym roku	-43,14%	-16,11%	-13,45%	-14,79%	-7,73%	-5,60%	-1,55%	0,48%	0,89%	13,75%	9,42%	7,83%	
Compensa/HSBC GIF BRIC Equity														
5	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	13 465,57	15 042,16	10 282,37	30 742,27	26 749,63	24 790,71	40 036,65	42 646,65	45 426,79	52 141,03	67 991,10	83 240,59	
	Średni zwrot w każdym roku	-66,34%	-27,82%	-23,79%	-23,14%	-12,55%	-9,12%	0,09%	2,16%	2,58%	30,35%	19,34%	15,79%	
UniKorona Akcje														
6	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	23 381,87	23 151,11	18 964,56	34 143,81	31 999,42	31 136,06	39 884,60	42 161,31	44 567,98	46 590,62	55 550,26	63 794,37	
	Średni zwrot w każdym roku	-41,55%	-16,66%	-13,87%	-14,64%	-7,17%	-4,89%	-0,29%	1,77%	2,19%	16,48%	11,57%	9,79%	
Rockbridge Subfundusz Globalny Żywności i Surowców														
7	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	24 429,09	23 514,30	19 440,22	31 011,40	23 228,71	17 959,24	35 342,14	29 306,14	24 301,02	40 277,68	36 973,65	32 882,21	
	Średni zwrot w każdym roku	-38,93%	-16,23%	-13,44%	-22,47%	-16,57%	-14,80%	-11,64%	-9,85%	-9,49%	0,69%	-2,59%	-3,84%	
C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible (PLN hedged)														
8	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	27 634,97	28 550,42	25 172,56	37 117,09	37 713,89	39 104,51	40 392,80	43 798,00	47 490,26	43 957,61	50 863,62	57 674,29	
	Średni zwrot w każdym roku	-30,91%	-10,63%	-8,85%	-7,21%	-1,94%	-0,45%	0,98%	3,07%	3,49%	9,89%	8,34%	7,59%	
NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych														
9	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	17 694,72	19 806,67	15 172,18	34 515,39	33 778,64	34 451,14	40 999,73	45 807,53	51 179,12	48 702,27	62 120,03	76 029,46	
	Średni zwrot w każdym roku	-55,76%	-20,89%	-17,62%	-13,71%	-5,48%	-2,94%	2,50%	4,62%	5,05%	21,76%	15,80%	13,71%	
C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN hedged)														
10	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	29 392,34	27 759,08	24 348,84	35 748,00	34 409,19	33 951,27	39 603,96	41 275,26	43 017,08	43 875,84	49 511,38	54 503,68	
	Średni zwrot w każdym roku	-26,52%	-11,46%	-9,45%	-10,63%	-4,89%	-3,23%	-0,99%	1,05%	1,46%	9,69%	7,37%	6,38%	



Lp.	Inwestycja	40 000,00 PLN (wartość Składki funduszowej)																								
		Scenariusz warunków skrajnych					Scenariusz niekorzystny					Scenariusz umiarkowany					Scenariusz korzystny									
Składka za ochronę ubezpieczeniową		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										
	Zainwestowana kwota	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										
Zrównoważone																										
Santander Zrównoważony																										
11	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	27 939,39	27 812,54	24 322,65	35 705,19	33 953,56	33 024,31	39 225,39	40 099,83	40 993,77	43 092,64	47 358,70	50 886,41	Średni zwrot w każdym roku	-30,15%	-11,41%	-9,47%	-10,74%	-5,32%	-3,76%	-1,94%	0,08%	0,49%	7,73%	5,79%	4,93%
ESALIENS Strateg																										
12	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	26 944,80	27 395,96	23 774,02	34 364,24	30 407,71	27 540,10	37 886,27	36 121,52	34 438,97	41 769,27	42 908,99	43 066,03	Średni zwrot w każdym roku	-32,64%	-11,85%	-9,88%	-14,09%	-8,73%	-7,19%	-5,28%	-3,34%	-2,95%	4,42%	2,37%	1,49%
C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged)																										
13	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 884,53	31 918,45	29 352,03	37 426,41	36 862,18	36 711,90	39 194,01	40 003,41	40 829,52	41 045,09	43 412,32	45 408,99	Średni zwrot w każdym roku	-17,79%	-7,25%	-6,00%	-6,43%	-2,69%	-1,70%	-2,01%	0,00%	0,41%	2,61%	2,77%	2,57%
Bezpieczne																										
Santander Stabilnego Wzrostu																										
14	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30 161,07	30 838,22	27 936,84	36 691,93	35 422,22	34 706,77	39 035,37	39 518,36	40 007,33	41 528,48	44 088,17	46 117,41	Średni zwrot w każdym roku	-24,60%	-8,31%	-6,93%	-8,27%	-3,97%	-2,80%	-2,41%	-0,40%	0,00%	3,82%	3,30%	2,89%
NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego																										
15	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 483,40	31 906,45	29 257,32	38 071,94	38 840,18	40 067,44	39 887,89	42 171,78	44 586,44	41 790,46	45 789,16	49 615,12	Średni zwrot w każdym roku	-21,29%	-7,26%	-6,06%	-4,82%	-0,98%	0,03%	-0,28%	1,78%	2,19%	4,48%	4,61%	4,40%
NN Obligacji																										
16	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 810,59	33 516,78	31 235,79	37 690,90	37 307,51	37 272,56	39 177,02	39 951,28	40 740,84	40 721,73	42 782,40	44 531,85	Średni zwrot w każdym roku	-20,47%	-5,72%	-4,83%	-5,77%	-2,30%	-1,40%	-2,06%	-0,04%	0,37%	1,80%	2,27%	2,17%
Santander Obligacji Skarbowych																										
17	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 371,19	33 653,69	31 341,01	37 442,15	36 517,39	35 932,37	38 862,75	38 995,02	39 127,74	40 337,24	41 640,74	42 607,25	Średni zwrot w każdym roku	-21,57%	-5,60%	-4,76%	-6,39%	-2,99%	-2,12%	-2,84%	-0,84%	-0,44%	0,84%	1,35%	1,27%
C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged)																										
18	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 969,10	33 578,87	31 412,63	39 140,61	41 350,53	44 001,80	40 335,58	43 611,62	47 153,73	41 567,03	45 996,34	50 531,45	Średni zwrot w każdym roku	-12,58%	-5,67%	-4,72%	-2,15%	1,11%	1,93%	0,84%	2,92%	3,35%	3,92%	4,77%	4,79%
Gwarantowane																										
Gwarantowany Compensa																										
19	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 856,09	36 510,00	35 100,09	38 597,85	38 260,44	37 937,28	38 646,16	38 344,96	38 046,11	38 694,53	38 429,67	38 155,25	Średni zwrot w każdym roku	-5,36%	-3,00%	-2,58%	-3,51%	-1,47%	-1,05%	-3,38%	-1,40%	-1,00%	-3,26%	-1,33%	-0,94%