

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: Portfele Funduszowe dla Klientów mBank S.A. – indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Identyfikator produktu: BRP-0118.

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: 02.04.2018 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) o charakterze inwestycyjno – ochronnym ze Składką jednorazową, zawierane na czas nieokreślony.

Cele:

1. inwestycyjny, realizowany poprzez zapewnienie możliwości długoterminowego inwestowania środków w ramach UFK, wśród których znajdują się fundusze o różnym profilu ryzyka: niskim, umiarkowanym, podwyższonym. Ubezpieczony 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 Portfeli funduszowych,

2. zapewnienie ochrony na wypadek następujących zdarzeń:

- 1) śmierci Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia,
- 2) śmierci Ubezpieczonego w następstwie Wypadku komunikacyjnego w Okresie ubezpieczenia, w okresie pierwszych sześciu miesięcy od Dnia początku odpowiedzialności.

Docelowy inwestor indywidualny:

osoba, która:

1. posiada doświadczenie inwestycyjne oraz wiedzę w zakresie ubezpieczeń na życie i produktów inwestycyjnych,
 2. jest świadoma, iż inwestycje w UFK mogą przynieść znaczące zyski, ale obarczone są ponoszonym przez nią ryzykiem inwestycyjnym,
 3. akceptuje długoterminowy charakter inwestycji (min. 5 lat),
 4. posiada środki, które chce zainwestować w UFK.
- Ubezpieczający – osoba fizyczna, będąca w dniu wypełnienia i podpisania wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia Klientem mBank S.A., która ma ukończony 18. rok życia oraz nieukończony 75. rok życia.
- Ubezpieczony – osoba fizyczna, na rzecz której świadczona jest ochrona ubezpieczeniowa, która ma ukończony 18. rok życia oraz nieukończony 75. rok życia.

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

1. ma 40 lat,
 2. wpłacił Składkę jednorazową w wysokości 40 000 PLN,
 3. utrzymuje produkt do końca zalecanego okresu utrzymywania, tj. 5 lat.
- W przypadku przyjęcia odmiennych założeń, wyniki tych obliczeń będą inne.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

Ubezpieczający opłaca Składkę jednorazową, której całość jest inwestowana w UFK, a na pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej przeznaczona jest stosunkowo niewielka kwota pobierana z Indywidualnego rachunku. W przypadku wpłaty Składki jednorazowej w wysokości 50 000 PLN, na pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej przeznaczona jest kwota 4,50 PLN w pierwszym Roku ubezpieczenia oraz kwota 0,50 PLN w kolejnych Latach ubezpieczenia.

Wysokość Składki jednorazowej określa Ubezpieczający we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia. Wysokość Składki jednorazowej nie może być niższa niż 50 000 PLN.

W każdym momencie trwania Umowy ubezpieczenia istnieje możliwość dokonywania wpłat Składek dodatkowych inwestowanych w UFK. Wysokość Składki dodatkowej nie może być niższa niż 20 000 PLN.

Składka za ochronę ubezpieczeniową wynosi 1,14 PLN i jest to średnia roczna składka za ryzyko ubezpieczeniowe z tytułu śmierci oraz obowiązkowego ryzyka dodatkowego w zalecanym okresie utrzymywania produktu.

Wpływ kosztów ochrony ubezpieczeniowej za ryzyko śmierci i obowiązkowe ryzyko dodatkowe na zwrot z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymywania w ujęciu rocznym w scenariuszu umiarkowanym wynosi 0,003 %.

	Zdarzenie ubezpieczeniowe w Okresie ubezpieczenia	Świadczenie
1.	śmierć Ubezpieczonego	Suma ubezpieczenia, która stanowi sumę kwot: – wartości Jednostek zgromadzonych na Indywidualnym Rachunku, oraz – 100 PLN
2.	śmierć Ubezpieczonego w następstwie Wypadku komunikacyjnego w okresie pierwszych sześciu miesięcy od Dnia początku odpowiedzialności	Suma ubezpieczenia (10% zapłaconej Składki jednorazowej)

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

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

Czas trwania umowy:

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony,
- Umowa ubezpieczenia ulega automatycznemu rozwiązaniu na skutek braku Jednostek zgromadzonych na Indywidualnym rachunku na pokrycie opłat przewidzianych w Umowie ubezpieczenia,
- odpowiedzialność Compensa względem Ubezpieczonego wygasa wskutek:
 - śmierci Ubezpieczonego (na zasadach opisanych w OWU),
 - Całkowitego wykupu ubezpieczenia,
 - otrzymania oświadczenia Ubezpieczającego o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia,

- doręczenia do Siedziby Compensa pisemnego oświadczenia Ubezpieczonego o wystąpieniu z Umowy ubezpieczenia,
- 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. Wyjście z inwestycji przed upływem 1 roku inwestycji może wiązać się z poniesieniem opłaty. 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:

- 1, co stanowi najniższą klasę ryzyka; oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe, a zle warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy, oraz
- 3, co stanowi średnio niską klasę ryzyka; oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a zle warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Miej świadomość ryzyka walutowego. 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 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 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 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 z tytułu Konwersji Jednostek w przypadku przekroczenia limitu bezpłatnych dyspozycji, opłata za zarządzanie UFK) i koszty dodatkowe (nie dotyczy). Łączne koszty, które będziesz musiał ponieść 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 40 000 PLN jednorazowo, stopa zwrotu cen UFK wynosi 3%, a koszty Zarządzających UFK są danymi historycznymi. Założenie, że docelowy inwestor indywidualny inwestuje jednorazowo 40 000 PLN ma na celu umożliwienie zrozumienia i porównania kosztów związanych z inwestycjami w produkty ubezpieczeniowe z UFK. W rzeczywistości koszty będą inne, ponieważ wysokość Składki jednorazowej w tym produkcie nie może być niższa niż 50 000 PLN.

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	40 000 PLN (wartość Składki jednorazowej)		
Składka za ochronę ubezpieczeniową	1,14 PLN (średnioroczna wysokość składki za ochronę ubezpieczeniową)		
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 Roczniczy ubezpieczenia	W przypadku spieniężenia po 3 Roczniczy ubezpieczenia	W przypadku spieniężenia po 5 Roczniczy ubezpieczenia (po zalecanym okresie utrzymywania)
Łączne koszty (PLN)	906,61 – 1 834,39	2 793,33 – 5 660,65	4 791,97 – 9 716,43
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	2,27% – 4,59%	2,28% – 4,51%	2,29% – 4,45%

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

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



Koszty jednorazowe	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	0,05%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych (UFK) na potrzeby produktu (uwzględniono opłaty z tytułu Konwersji Jednostek).
	Pozostałe koszty bieżące	2,24% – 4,40%	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 OWU oraz Regulamin Portfeli funduszy.

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

- Zalecany okres utrzymywania Umowy ubezpieczenia to co najmniej 5 lat (do dnia następującego po 5. 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 przez Ubezpieczającego	Odstąpienie przez Ubezpieczającego po otrzymaniu pierwszej informacji o wartości wykupu ubezpieczenia	Wystąpienie z Umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczonego po otrzymaniu pierwszej informacji o wartości wykupu ubezpieczenia	Wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczającego	Wypłata Całkowitego wykupu ubezpieczenia
termin	od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia: 7 dni – gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą, 30 dni – gdy Ubezpieczający nie jest przedsiębiorcą	60 dni licząc od daty otrzymania od 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	w każdym czasie	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 pomniejszona o opłatę z tytułu odstąpienia od Umowy ubezpieczenia o ile odstąpienie ma miejsce w pierwszym Roku ubezpieczenia (zasady i warunki pobierania opłaty określone w OWU) oraz pomniejszona o podatek, o ile jest należny	wartość umorzonych Jednostek pomniejszona o opłatę z tytułu wystąpienia z Umowy ubezpieczenia o ile wystąpienie ma miejsce w pierwszym Roku ubezpieczenia (zasady i warunki pobierania opłaty określone w OWU) oraz pomniejszona o podatek, o ile jest należny	wartość Całkowitego wykupu ubezpieczenia, pomniejszona o opłatę za dokonanie Całkowitego wykupu ubezpieczenia w przypadku wypłaty kwoty Całkowitego wykupu w pierwszym Roku ubezpieczenia (zasady i warunki pobierania opłaty określone w OWU) oraz pomniejszona o podatek, o ile jest należny	wartość Całkowitego wykupu ubezpieczenia, pomniejszona o opłatę za dokonanie Całkowitego wykupu ubezpieczenia w przypadku wypłaty kwoty Całkowitego wykupu w pierwszym 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 § 14, § 15 OWU).

Rezygnacja z ubezpieczenia przed zalecanym okresem utrzymywania wpływa na poziom ryzyka i zwrot z inwestycji.

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).

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.

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 Portfele Funduszy dla Klientów mBank S.A. o symbolu BRP-0118 oraz Regulaminem Portfeli 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 Portfele Funduszy dla Klientów mBank S.A.



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	Portfel Konserwatywny	1	2	3	4	5	6	7
2	Portfel Stabilnego Wzrostu	1	2	3	4	5	6	7
3	Portfel Zrównoważony	1	2	3	4	5	6	7
4	Portfel Agresywny	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 wpłaci Składkę jednorazową w wysokości 40 000 PLN,
3. zalecany okres utrzymywania Umowy ubezpieczenia to 5 lat (do dnia następującego po 5. 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	3 lata	5 lat
Śmierć Ubezpieczonego	Zwrot po odliczeniu kosztów (PLN)	41 100,48 – 41 843,51	43 239,96 – 45 461,67	45 491,07 – 49 393,44
Śmierć Ubezpieczonego w następstwie Wypadku komunikacyjnego	Zwrot po odliczeniu kosztów (PLN)	W przypadku Śmierci Ubezpieczonego w następstwie Wypadku komunikacyjnego, Ubezpieczony otrzyma świadczenie w wysokości 10% zapłaconej Składki jednorazowej (Zdarzenie ubezpieczeniowe objęte odpowiedzialnością Compensa w okresie pierwszych 6 miesięcy od Dnia początku odpowiedzialności).		
Łączna składka za ochronę ubezpieczeniową (PLN)		3,70	4,70	5,70

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: 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 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. Założenie, że inwestujesz jednorazowo 40 000 PLN ma na celu umożliwienie Ci zrozumienia i porównania zwrotów związanych z inwestycjami w produkty ubezpieczeniowe z UFK. W rzeczywistości zwrot, który otrzymasz będzie inny, ponieważ wysokość Składki jednorazowej w tym produkcie nie może być niższa niż 50 000 PLN,
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 jesteś 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	40 000,00 PLN (wartość wpłacanej Składki jednorazowej)					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
	Składka za ochronę ubezpieczeniową	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
	UFK	Scenariusz warunków skrajnych					Scenariusz niekorzystny					Scenariusz umiarkowany				
	Zainwestowana kwota (PLN)	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
Portfel Konserwatywny																
1	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 997,95	38 362,51	37 899,42	40 365,20	41 991,62	43 838,58	45 391,07	41 635,95	44 309,27	46 987,48	41 000,48	43 139,96	45 391,07	41 635,95	44 309,27
	Średni zwrot w każdym roku	-7,51%	-1,38%	-1,07%	0,91%	1,63%	1,85%	2,56%	4,09%	3,47%	3,27%	2,50%	2,55%	2,56%	4,09%	3,47%
Portfel Stabilnego Wzrostu																
2	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	25 601,38	32 615,65	30 664,25	38 939,84	40 150,59	42 040,23	48 847,76	44 472,73	50 589,39	56 669,55	41 646,76	45 103,78	48 847,76	44 472,73	50 589,39
	Średni zwrot w każdym roku	-36,00%	-6,58%	-5,18%	-2,65%	0,13%	1,00%	4,08%	11,18%	8,14%	7,22%	4,12%	4,08%	4,08%	11,18%	8,14%
Portfel Zrównoważony																
3	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	27 134,80	28 903,02	26 142,37	37 613,22	37 623,34	38 462,01	47 655,92	45 494,85	52 327,37	58 889,49	41 422,22	44 429,88	47 655,92	45 494,85	52 327,37
	Średni zwrot w każdym roku	-32,16%	-10,27%	-8,15%	-5,97%	-2,02%	-0,78%	3,56%	13,74%	9,37%	8,04%	3,56%	3,56%	3,56%	13,74%	9,37%
Portfel Agresywny																
4	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	18 671,15	22 922,84	19 180,37	35 978,88	35 130,91	35 467,57	49 293,44	48 130,02	58 206,88	68 082,02	41 743,51	45 361,67	49 293,44	48 130,02	58 206,88
	Średni zwrot w każdym roku	-53,32%	-16,94%	-13,67%	-10,05%	-4,23%	-2,38%	4,27%	20,33%	13,32%	11,22%	4,36%	4,28%	4,27%	20,33%	13,32%