

**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:** Compensa Prestiż Nova – indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

**Identyfikator produktu:** BRP-8015.

**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:** 18.10.2018 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 będzie zainwestowana składka. 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 następujących zdarzeń:
  - śmierci Ubezpieczonego,
  - zdiagnozowania u Ubezpieczonego Choroby śmiertelnej,
  - śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku,
  - powstania u Ubezpieczonego Trwałego inwalidztwa w wyniku Nieszczęśliwego wypadku,
  - zdiagnozowania u Ubezpieczonego Nowotworu złośliwego,
  - zdiagnozowania u Ubezpieczonego Poważnego zachorowania.
 W przypadku zdarzeń określonych w pkt 3)-6) powyżej, koniec odpowiedzialności Compensa wskazany jest w § 5 ust. 2 i ust. 3 OWU.

**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 nią ryzykiem inwestycyjnym,
- akceptuje długoterminowy charakter inwestycji (min. 10 lat),

- ma możliwość regularnego wpłacania Składek,
- 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 nieukończony 65. rok życia.

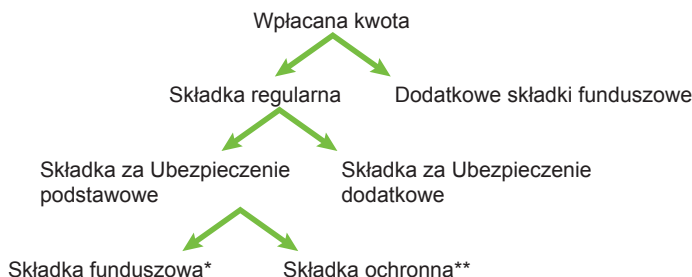
Wszelkie obliczenia zawarte w niniejszym dokumencie zostały przeprowadzone dla docelowego inwestora indywidualnego, który:

- ma 40 lat,
- zawarł Umowę ubezpieczenia z sumą ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego w wysokości 50 000 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),
- spełnił określone w OWU warunki konieczne do uzyskania Premii inwestycyjnej.

W przypadku przyjęcia odmiennych założeń, wyniki tych obliczeń będą inne.

**Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:**

Podział składki w pierwszych 3 latach ubezpieczenia:



\* 85% Składki za Ubezpieczenie podstawowe, składka inwestowana w wybrane przez Ciebie UFK

\*\* 15% Składki za Ubezpieczenie podstawowe, składka przeznaczona na pokrycie udzielanej przez Compensa ochrony ubezpieczeniowej z tytułu wystąpienia następujących zdarzeń: śmierć Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, powstanie u Ubezpieczonego Trwałego inwalidztwa w wyniku Nieszczęśliwego wypadku, zdiagnozowanie u Ubezpieczonego Nowotworu złośliwego, zdiagnozowanie u Ubezpieczonego Poważnego zachorowania; nie pokrywa ona kosztów z tytułu śmierci Ubezpieczonego objętego ochroną w ramach Ubezpieczenia podstawowego (koszt ten pokrywa opłata za ryzyko, która pobierana jest poprzez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek poszczególnych UFK zgromadzonych na Rachunku podstawowym)

Składka za ochronę ubezpieczeniową wynosi 304,02 PLN i jest to średnia roczna składka za ryzyko ubezpieczeniowe z tytułu śmierci oraz obowiązkowe ryzyko dodatkowe w okresie trwania Umowy ubezpieczenia.

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 1,76%.

	Zdarzenie ubezpieczeniowe w Okresie ubezpieczenia	Świadczenie
1.	śmierć Ubezpieczonego	wyższa z kwot: wartość Jednostek zgromadzonych na Rachunku podstawowym, albo suma ubezpieczenia
2.	zdiagnozowanie u Ubezpieczonego Choroby śmiertelnej	50% sumy ubezpieczenia (co stanowi przedpłatę na poczet Świadczenia należnego z tytułu śmierci Ubezpieczonego), nie więcej jednak niż 300 000 PLN
3.	śmierć Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku	suma ubezpieczenia
4.	powstanie u Ubezpieczonego Trwałego inwalidztwa w wyniku Nieszczęśliwego wypadku	iloczyn sumy ubezpieczenia, oraz wartości odpowiedniego współczynnika procentowego, wskazanego w Tabeli procentowej oceny Trwałego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku zawartej w OWU
5.	zdiagnozowanie u Ubezpieczonego Nowotworu złośliwego	suma ubezpieczenia
6.	zdiagnozowanie u Ubezpieczonego Poważnego zachorowania	suma ubezpieczenia

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

Ubezpieczenie może zostać rozszerzone o Ubezpieczenia dodatkowe – wykaz Ubezpieczeń dodatkowych wskazany jest w OWU. Wysokości oraz rodzaje



Świadczeń z Ubezpieczeń dodatkowych wskazane są w odpowiednich Ogólnych warunkach dodatkowych ubezpieczeń indywidualnych (OWDU). 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 zapłaty Składki regularnej w okresie pierwszych 5 Lat ubezpieczenia w pełnej wysokości należnej za dany okres,
  - 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. Rocznicę 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. Opłaty za wcześniejsze wyjście z inwestycji wyszczególnione są w tabeli znajdującej się w części niniejszego dokumentu – „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?”.

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

#### Koszty w czasie:

<b>Inwestycja</b>	4 000 PLN (roczna składka za Ubezpieczenie podstawowe)		
<b>Składka za ochronę ubezpieczeniową</b>	304,02 PLN (średnioroczna wysokość składki ubezpieczeniowej obejmującej opłatę za ryzyko zgonu i składkę ochronną)		
<b>Scenariusze</b>	<b>W przypadku spieniężenia po 1 Rocznicę ubezpieczenia</b>	<b>W przypadku spieniężenia po 5 Rocznicę ubezpieczenia</b>	<b>W przypadku spieniężenia po 10 Rocznicę ubezpieczenia (po zalecanym okresie utrzymywania)</b>
<b>Łączne koszty (PLN)</b>	2 969,19 – 3 044,82	6 636,28 – 9 064,04	9 814,63 – 20 785,30
<b>Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym</b>	76,38% – 82,10%	13,54% – 19,24%	3,79% – 9,57%

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 produkcji (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 dnia 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 (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.



## 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	0,67%	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	0,52%	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	2,60% - 8,38%	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 regulaminy UFK.

## ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁACIĆ 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:
  - okresu pobierania opłaty transakcyjnej za dokonanie Całkowitego wykupu ubezpieczenia,
  - terminu przyznawania premii inwestycyjnej,
  - 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 przez Ubezpieczonego	Wypowiedzenie	Wypłata Całkowitego wykupu ubezpieczenia
<b>termin</b>	od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia: 7 dni – gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą, 30 dni – gdy Ubezpieczający nie jest przedsiębiorcą	60 dni licząc od daty otrzymania od Compensa po raz pierwszy informacji o Wartości wykupu ubezpieczenia	w każdym czasie z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia	po upływie okresu przysługującego na odstąpienie
<b>wypłacana kwota w przypadku rezygnacji</b>	wartość umorzonych Jednostek znajdujących się na Indywidualnym rachunku, po potrąceniu podatku, o ile jest należny	wartość umorzonych Jednostek pomniejszona o opłatę transakcyjną 4% (zasady i warunki pobierania opłaty określone w OWU) oraz pomniejszona o podatek, o ile jest należny	wartość Całkowitego wykupu ubezpieczenia pomniejszona o opłatę transakcyjną 4% (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 §17, §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 skargi (reklamacji), masz prawo do:

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

Osoba fizyczna może wystąpić o przeprowadzenie przez Rzecznika

Finansowego pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego (szczegółowe informacje w tym zakresie dostępne są na stronie internetowej Rzecznika Finansowego: [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)).

## INNE ISTOTNE INFORMACJE

1. 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 Compensa Prestiż Nova o symbolu BRP-8015, ogólnymi warunkami dodatkowych ubezpieczeń indywidualnych oraz Regulaminem funduszy, w których znajdują się szczegółowe i kompletne informacje o ubezpieczeniu (zgodnie z przepisami Compensa jest zobowiązana doręczyć Ubezpieczającemu wyżej wymienione dokumenty przed zawarciem Umowy ubezpieczenia; dokumenty te dostępne są również na stronie [www.compensa.pl](http://www.compensa.pl)).
3. Terminom użytym w niniejszym dokumencie i niezdefiniowanym powyżej, nadaje się znaczenie określone w OWU Compensa Prestiż Nova.



## 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 50 000 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,
  5. spełnił określone w OWU warunki konieczne do uzyskania Premii inwestycyjnej.
- 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
<b>Śmierć Ubezpieczonego</b>	<b>Zwrot po odliczeniu kosztów (PLN)</b>	50 000,00	50 000,00	50 000,00
<b>Śmierć Ubezpieczonego w następstwie NW</b>	<b>Zwrot po odliczeniu kosztów (PLN)</b>	60 607,00	Zdarzenie ubezpieczeniowe objęte odpowiedzialnością Compensa w okresie pierwszych 3 Lat ubezpieczenia	
<b>Zdiagnozowanie Poważnego zachorowania</b>	<b>Zwrot po odliczeniu kosztów (PLN)</b>	10 292,00	Zdarzenie ubezpieczeniowe objęte odpowiedzialnością Compensa w okresie pierwszych 3 Lat ubezpieczenia	
<b>Zdiagnozowanie Nowotworu złośliwego</b>	<b>Zwrot po odliczeniu kosztów (PLN)</b>	7 352,00	Zdarzenie ubezpieczeniowe objęte odpowiedzialnością Compensa w okresie pierwszych 3 Lat ubezpieczenia	
<b>Powstanie Trwałego inwalidztwa w następstwie NW</b>	<b>Zwrot po odliczeniu kosztów (PLN)</b>	37 618,00	Zdarzenie ubezpieczeniowe objęte odpowiedzialnością Compensa w okresie pierwszych 3 Lat ubezpieczenia	
<b>Skumulowana wartość składki za ochronę ubezpieczeniową (PLN)</b>		696,95	2 450,72	3 065,49

W przypadku zdiagnozowania u Ubezpieczonego Choroby śmiertelnej, Ubezpieczony otrzyma świadczenie w wysokości 50% sumy ubezpieczenia (co stanowi przedpłatę na poczet Świadczenia należnego z tytułu śmierci Ubezpieczonego), nie więcej jednak niż 300 000 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.

Składka ubezpieczeniowa wskazana w Tabeli scenariuszy odpowiada sumie:

1. średniej rocznej opłaty za ryzyko śmierci Ubezpieczonego w ramach Ubezpieczenia podstawowego, oraz
2. średniej rocznej Składce ochronnej w okresie 10 lat.

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 (roczna składka za Ubezpieczenie podstawowe)											
		Scenariusz warunków skrajnych					Scenariusz niekorzystny						
		1 rok	5 lat	10 lat	20 000,00	40 000,00	1 rok	5 lat	10 lat	20 000,00	40 000,00		
	Składka ubezpieczeniowa	304,02 PLN (średnioroczna wysokość składki ubezpieczeniowej obejmującej opłatę za ryzyko zgonu i składkę ochronną)											
	UFK	Scenariusz umiarkowany					Scenariusz korzystny						
	Zainwestowana kwota (PLN)	4 000,00	20 000,00	40 000,00	40 000,00	4 000,00	20 000,00	40 000,00	40 000,00	4 000,00	20 000,00	40 000,00	40 000,00
<b>Akcyjne</b>													
<b>Santander Akcji Polskich</b>													
1	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	520,15	10 552,76	21 797,05	882,79	12 633,24	29 081,41	1 060,85	14 324,88	34 442,58	1 264,95	16 374,38	41 368,27
	Średni zwrot w każdym roku	-87,00%	-20,51%	-11,45%	-77,93%	-14,85%	-5,83%	-73,48%	-10,84%	-2,64%	-68,38%	-6,50%	0,75%
<b>Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek</b>													
2	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	555,05	10 714,50	22 264,82	927,52	13 631,49	33 433,01	1 087,26	15 242,33	38 986,03	1 266,09	17 148,27	45 956,62
	Średni zwrot w każdym roku	-86,12%	-20,04%	-11,04%	-76,81%	-12,43%	-3,19%	-72,82%	-8,83%	-0,33%	-68,35%	-4,99%	2,68%
<b>Skarbiec Akcja</b>													
3	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	432,99	9 979,02	20 144,77	874,01	12 935,72	30 803,84	1 079,72	14 970,03	37 599,35	1 321,52	17 514,56	46 775,71
	Średni zwrot w każdym roku	-89,18%	-22,25%	-13,05%	-78,15%	-14,10%	-4,73%	-73,01%	-9,41%	-1,00%	-66,96%	-4,30%	3,00%
<b>ESALIENS Akcji</b>													
4	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	530,72	10 690,87	22 203,88	900,95	13 020,43	30 717,18	1 070,94	14 675,79	36 138,80	1 264,49	16 661,89	43 058,13
	Średni zwrot w każdym roku	-86,73%	-20,11%	-11,09%	-77,48%	-13,89%	-4,79%	-73,23%	-10,06%	-1,74%	-68,39%	-5,94%	1,48%
<b>Compensa/HSBC GIF BRIC Equity</b>													
5	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	245,14	8 442,72	15 901,53	791,97	12 215,20	28 684,73	1 083,26	15 128,18	38 404,70	1 463,72	19 208,25	53 641,07
	Średni zwrot w każdym roku	-93,87%	-27,39%	-17,93%	-80,20%	-15,92%	-6,09%	-72,92%	-9,07%	-0,61%	-63,41%	-1,25%	5,47%
<b>Unikورونا Akcje</b>													
6	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	559,44	10 640,16	22 040,36	900,30	13 318,12	32 303,52	1 085,22	15 175,08	38 641,46	1 298,68	17 440,80	46 923,52
	Średni zwrot w każdym roku	-86,01%	-20,26%	-18,28%	-77,49%	-13,17%	-3,83%	-72,87%	-8,97%	-0,50%	-67,53%	-4,44%	3,05%
<b>Rockbridge Subfundusz Globalny Żywności i Surowców</b>													
7	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	594,86	10 769,00	22 408,53	815,29	10 092,60	18 918,44	955,03	11 152,04	21 384,88	1 115,56	12 391,70	24 388,95
	Średni zwrot w każdym roku	-85,13%	-19,88%	-10,94%	-79,62%	-21,90%	-14,38%	-76,12%	-18,79%	-11,90%	-72,11%	-15,47%	-9,27%
<b>C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible (PLN hedged)</b>													
8	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	686,69	11 773,99	25 413,85	992,85	14 527,12	37 019,59	1 096,60	15 608,75	40 905,81	1 208,32	16 812,72	45 398,58
	Średni zwrot w każdym roku	-82,83%	-17,08%	-8,44%	-75,18%	-10,38%	-1,29%	-72,59%	-8,06%	0,56%	-69,79%	-5,64%	2,46%
<b>NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych</b>													
9	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	373,54	9 736,58	19 468,93	911,16	14 047,96	36 152,13	1 113,51	16 212,53	44 188,04	1 350,72	18 904,92	54 970,80
	Średni zwrot w każdym roku	-90,66%	-23,01%	-13,74%	-77,22%	-11,46%	-3,11%	-72,16%	-6,83%	0,87%	-66,23%	-1,78%	5,92%
<b>C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN hedged)</b>													
10	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	750,44	11 721,83	25 231,82	952,36	13 658,63	33 064,18	1 076,65	14 894,25	37 223,30	1 213,25	16 302,44	42 179,05
	Średni zwrot w każdym roku	-81,24%	-17,22%	-8,58%	-76,19%	-12,36%	-3,40%	-73,08%	-9,57%	-1,19%	-69,67%	-6,65%	1,11%



Lp.	Inwestycja	4 000,00 PLN (roczna składka za Ubezpieczenie podstawowe)										304,02 PLN (średnioroczna wysokość składki ubezpieczeniowej obejmującej opłatę za ryzyko zgonu i składkę ochronną)												
		Scenariusz warunków skrajnych					Scenariusz niekorzystny					Scenariusz umiarkowany					Scenariusz korzystny							
		1 rok	5 lat	10 lat	20 000,00	40 000,00	1 rok	5 lat	10 lat	20 000,00	40 000,00	1 rok	5 lat	10 lat	20 000,00	40 000,00	1 rok	5 lat	10 lat	20 000,00	40 000,00			
	Zainwestowana kwota (PLN)	4 000,00	20 000,00	40 000,00	40 000,00	4 000,00	20 000,00	40 000,00	40 000,00	4 000,00	20 000,00	40 000,00	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		
<b>Zrównoważone</b>																								
<b>Santander Zrównoważony</b>																								
11	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	695,74	11 637,70	24 996,30	953,11	13 429,32	31 829,14	1 066,30	14 523,82	35 399,06	1 188,02	15 753,89	39 577,14	-82,61%	-17,45%	-8,76%	-76,17%	-4,12%	-73,34%	-10,39%	-2,13%	-70,30%	-7,76%	-0,06%
<b>ESALIENS Strateg</b>																								
12	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	659,91	11 510,40	24 622,66	915,62	12 273,98	26 770,77	1 028,25	13 274,60	29 676,14	1 149,94	14 400,66	33 072,98	-83,50%	-17,79%	-9,06%	-77,11%	-7,43%	-74,29%	-13,28%	-5,46%	-10,67%	-10,67%	-3,41%
<b>C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (PLN hedged)</b>																								
13	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	862,10	12 539,14	27 690,99	1 008,15	13 939,66	33 434,43	1 064,49	14 492,46	35 251,02	1 123,72	15 078,85	37 214,79	-78,45%	-15,09%	-6,78%	-74,80%	-3,19%	-73,39%	-10,46%	-2,21%	-71,91%	-9,18%	-1,20%
<b>Bezpieczne</b>																								
<b>Santander Stabilnego Wzrostu</b>																								
14	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	766,24	12 242,91	26 819,03	985,35	13 619,36	32 191,66	1 060,70	14 340,46	34 519,14	1 138,74	15 117,76	37 097,25	-80,84%	-15,85%	-7,40%	-75,37%	-3,91%	-73,48%	-10,80%	-2,60%	-71,53%	-9,10%	-1,26%
<b>NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego</b>																								
15	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	810,81	12 466,03	27 485,55	1 026,60	14 588,35	36 601,82	1 084,50	15 177,47	38 657,27	1 144,19	15 801,49	40 881,07	-79,73%	-15,28%	-6,93%	-74,34%	-1,50%	-72,89%	-8,97%	-0,49%	-71,40%	-7,66%	0,54%
<b>NN Obligacji</b>																								
16	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	825,48	12 768,74	28 407,32	1 015,67	13 959,84	33 387,27	1 062,43	14 412,72	34 866,16	1 110,21	14 887,02	36 441,26	-79,36%	-14,51%	-6,29%	-74,61%	-3,22%	-73,44%	-10,64%	-2,41%	-72,24%	-9,59%	-1,59%
<b>Santander Obligacji Skarbowych</b>																								
17	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	805,07	12 751,32	28 361,99	1 011,68	13 775,27	32 493,76	1 056,21	14 199,13	33 851,14	1 101,20	14 641,54	35 291,49	-79,87%	-14,56%	-6,32%	-74,71%	-3,73%	-73,59%	-11,12%	-2,97%	-72,47%	-10,13%	-2,19%
<b>C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged)</b>																								
18	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	930,08	12 877,64	28 705,31	1 054,65	15 036,87	38 533,35	1 090,78	15 413,99	39 882,25	1 128,09	15 805,46	41 299,90	-76,75%	-14,24%	-6,09%	-73,63%	-0,55%	-72,73%	-8,47%	0,09%	-71,80%	-7,66%	0,73%
<b>Gwarantowane</b>																								
<b>Gwarantowany Compensa</b>																								
19	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	1 026,18	13 411,64	30 304,23	1 047,49	13 956,28	32 742,96	1 048,95	13 970,76	32 788,87	1 050,55	13 985,40	32 835,02	-74,35%	-12,95%	-5,06%	-73,81%	-3,59%	-73,78%	-11,64%	-3,57%	-73,74%	-11,61%	-3,54%