

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 nad twórcą produktu: Komisja Nadzoru Finansowego.

Data sporządzenia niniejszego dokumentu: 01.01.2018 r.

OSTRZEŻENIE

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj: 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:

1. 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 Dodatkowym indywidualnym ubezpieczeniu na życie i dożycie z UFK wskazany jest w ogólnych warunkach ubezpieczenia (dalej: OWDU). Polityka inwestycyjna każdego UFK, ryzyko inwestycyjne, częstotliwość i metoda wycen, Dzień Wyceny Jednostek Funduszu określone są w Regulaminie funduszy,

2. zapewnienie ochrony na wypadek:

- 1) śmierci Ubezpieczonego,
- 2) dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia dodatkowego.

Docelowy inwestor indywidualny:

osoba fizyczna, osoba prawna i jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, jeżeli:

1. posiada doświadczenie inwestycyjne oraz wiedzę w zakresie ubezpieczeń na życie i produktów inwestycyjnych,
2. akceptuje długoterminowy charakter inwestycji (min. 5 lat),
3. poszukuje produktu, który poza możliwością inwestowania, zapewnia też ochronę ubezpieczeniową osoby fizycznej, na rzecz której świadczona jest ochrona ubezpieczeniowa,
4. w przypadku osoby fizycznej – ma ukończony 3. miesiąc oraz nie więcej niż 57 lat, jeżeli na jej rzecz jest świadczona ochrona ubezpieczeniowa,
5. dysponuje środkami, które chce zainwestować w UFK,
6. jest świadoma, iż inwestycje w UFK mogą przynieść znaczące zyski, ale obarczone są ponoszonym przez niego ryzykiem inwestycyjnym (a w przypadku, gdy ochroną ubezpieczeniową objęta jest osoba trzecia, również przez tę osobę).

Rodzaj inwestorów, do których adresowany jest produkt, może różnić się w zależności od wyboru poszczególnych UFK.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

Ubezpieczający opłaca Składkę funduszkową, która w całości zamieniana jest na Jednostki UFK, zgodnie z jego wskazaniem. Ubezpieczający nie ma obowiązku regularnego opłacania Składki funduszkowej – Składki funduszkowe mogą być wpłacane w każdym czasie trwania Umowy ubezpieczenia dodatkowego oraz w dowolnej wysokości, z zastrzeżeniem że wysokość Składki funduszkowej nie może być niższa niż 50 PLN.

	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.

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.

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

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat.

Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić a zwrot może być niższy.

Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Zasady dotyczące wcześniejszego wyjścia z inwestycji wyszczególnione są w tabeli znajdującej się w części niniejszego dokumentu – „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?”. Zasady oraz wysokość pobieranych opłat za wcześniejsze wyjście z inwestycji określone są w § 12, § 17, § 18, § 19 OWDU. Masz również możliwość dokonania Częściowego wykupu ubezpieczenia, na zasadach określonych w § 11 OWDU.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych. Wskaźnik ryzyka ma na celu umożliwienie Ci zrozumienia i porównania ryzyk związanych z inwestycjami w produkty ubezpieczeniowe z UFK. Ryzyka bazowe uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka to ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe.

Zakres klas ryzyka w produkcie wynosi od 2 do 6, co stanowi 2=niąską, 3=średnio niąską, 4=średnią, 5=średnio wysoką, 6=drugą najwyższą klasę ryzyka.

Oznacza to, że:

- potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako 2=małe, 3=średnio małe, 4=średnie, 5=średnio duże, 6=duże,
- zle 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 kartach KIID Zarządzających danym UFK dostępnych na ich stronach internetowych (Zarządzający danym UFK wskazany jest w Regulaminie funduszy) oraz w Załączniku do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje oraz na stronie internetowej www.compensa.pl.

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

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

Scenariusze dotyczące wyników:

Przebieg scenariuszy w produkcie zależy od wyboru spośród dostępnych UFK i jest różny dla poszczególnych UFK.

Scenariusze w odniesieniu do każdego UFK znajdują się w kartach KIID Zarządzających danym UFK dostępnych na ich stronach internetowych (Zarządzający danym UFK wskazany jest w Regulaminie funduszy) oraz w Załączniku do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje oraz na stronie internetowej www.compensa.pl. Tabele w załączniku obrazują wpływ poszczególnych UFK na wynik produktu w ujęciu ogólnym.

Przepisy podatkowe macierzystego państwa członkowskiego inwestora indywidualnego mogą mieć wpływ na rzeczywisty wypłacony zysk.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI COMPENSA NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Możesz ponieść stratę w przypadku upadłości zakładu ubezpieczeń. Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro według

Koszty w czasie:

Inwestycja	40 000,00 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 w 5 Rocznicę ubezpieczenia (zalecany okres 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	0,05%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz, być może zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych (UFK) na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,24% – 4,40%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz za ochronę ubezpieczeniową.
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

średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości (Ustawa z dn. 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).

Zawieszenie sprzedaży Jednostek i likwidacja Funduszu, w który inwestowane są środki klienta w ramach UFK – brak systemu rekompensat lub gwarancji.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały wpływ na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Koszty, które będziesz musiał ponieść mogą różnić się w zależności od wybranego UFK.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe podane są dla umiarkowanego scenariusza wyników oraz oparte są na założeniu, że inwestujesz jednorazowo 40 000 PLN, a stopa zwrotu cen UFK wynosi 3%. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości. Założenie, że inwestujesz jednorazowo 40 000 PLN ma na celu umożliwienie Ci zrozumienia i porównania kosztów związanych z inwestycjami w produkty ubezpieczeniowe z UFK.

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.

sposób koszty te mogą zależeć od tego, czy inwestor indywidualny skorzysta lub nie z określonych opcji, przedstawia Załącznik nr 1 do Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia indywidualnego.



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

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony. Rekomendowany minimalny czas trwania Umowy ubezpieczenia to co najmniej 5 lat; 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:

	Odstąpienie	Odstąpienie po otrzymaniu pierwszej informacji o Wartości wykupu ubezpieczenia	Wystąpienie z Umowy
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
sposób rezygnacji	pisemne oświadczenie	pisemne oświadczenie	pisemne oświadczenie
skutki rezygnacji	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia dodatkowego	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia dodatkowego	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia dodatkowego
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

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. Wartości wskazane w tabelach oraz wszelkie szacunki i wyliczenia przedstawione w niniejszej karcie odnoszą się do inwestora, który:

- 1) jest w wieku 40 lat,

- 2) wpłacił Składkę funduszową jednorazowo w wysokości 40 000 PLN,
- 3) zawarł Umowę ubezpieczenia Gwarancja Komfort o symbolu BRP-0916 z sumą ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego w wysokości 15 163,00 PLN.
2. 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.
3. Informacje przedstawione w niniejszym dokumencie nie są materiałem marketingowym ani ofertą w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego.
4. Decyzję o zakupie ubezpieczenia podejmij po wcześniejszym zapoznaniu się z pełną dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z Ogólnymi warunkami dodatkowego indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie z UFK o symbolu BRP-0816 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.
5. Terminom użytym w niniejszym dokumencie i niezdefiniowanym powyżej, nadaje się znaczenie określone w OWU Gwarancja Komfort oraz Ogólnych warunkach dodatkowego indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie z UFK.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Przebieg scenariuszy w produkcie zależy od wyboru UFK spośród dostępnych UFK i jest różny dla poszczególnych UFK.

W tabeli scenariuszy poniżej pokazano, ile pieniędzy (w PLN) możesz dostać z powrotem w ciągu 1 roku, 3 lat i 5 lat w 4 scenariuszach: warunków skrajnych, niekorzystnym, umiarkowanym i korzystnym, przy założeniu, że inwestujesz jednorazowo 40 000 PLN w którykolwiek z dostępnych UFK. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja z uwzględnieniem kosztów przedstawionych w części zatytułowanej „Jakie są koszty?” dokumentu zawierającego kluczowe informacje. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

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

		1 rok	3 lata	5 lat
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		

Poniższa tabela prezentuje opłaty występujące w Dodatkowym indywidualnym ubezpieczeniu na życie i dożycie z UFK (przedstawione w Załączniku nr 1 do Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia indywidualnego) ze wskazaniem, w którym z poszczególnych rodzajów kosztów z tabeli „Struktura kosztów” znajdującej się w części „Jakie są koszty?” dokumentu zawierającego kluczowe informacje są one uwzględnione.

Lp.	Tytuł opłaty	Rodzaj kosztów
1	opłata dystrybucyjna	koszty wejścia
2	opłata za prowadzenie Umowy ubezpieczenia dodatkowego (pobierana miesięcznie jako procent wartości Jednostek zaewidencjonowanych na Indywidualnym rachunku; zróżnicowana ze względu na sumę Składek podstawowych należnych w pierwszym Roku ubezpieczenia z tytułu Ubezpieczenia podstawowego)	pozostałe koszty bieżące



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

Inwestycja		40 000,00 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																			
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	1 rok	3 lata	5 lat	1 rok	3 lata	5 lat		
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	40 000,00	40 000,00	40 000,00		
Akcyjne																					
1	ARKA BZ WBK Akcji Polskich	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								
2	Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek	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								
3	Skarbiec Akcja	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								
4	ESALIENS Akcji	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								
5	Compensa/HSBC GIF BRIC Equity	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								
6	UniKorona Akcje	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								
7	Rockbridge Subfundusz Globalny Żywności i Surowców	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								
8	C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible (PLN hedged)	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								
9	NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych	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								
10	C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN hedged)	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								
Zrównoważone																					
11	ARKA BZ WBK Zrównoważony	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								
12	ESALIENS Strateg	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								
13	C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (PLN hedged)	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								
Bezpieczne																					
14	ARKA BZ WBK Stabilnego Wzrostu	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								
15	NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego	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								
16	NN Obligacji	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								
17	ARKA BZ WBK Obligacji Skarbowych	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								
18	C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged)	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								
Gwarantowane																					
19	Gwarantowany Compensa	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								



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

Inwestycja		40 000,00 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																									
Lp.	UFK	Scenariusz warunków skrajnych					Scenariusz niekorzystny					Scenariusz umiarkowany					Scenariusz korzystny										
		1 rok	3 lata	5 lat	40 000,00	40 000,00	1 rok	3 lata	5 lat	40 000,00	40 000,00	1 rok	3 lata	5 lat	40 000,00	40 000,00	1 rok	3 lata	5 lat	40 000,00	40 000,00	1 rok	3 lata	5 lat	40 000,00	40 000,00	
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	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																											
1	ARKA BZ WBK Akcji Polskich	-43,93%	-16,80%	-14,04%	-16,31%	-9,05%	-6,84%	-2,45%	-0,45%	-0,04%	13,69%	8,97%	7,26%														
2	Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek	-41,05%	-16,00%	-13,35%	-12,56%	-5,75%	-3,72%	-0,12%	1,94%	2,36%	14,09%	10,26%	8,81%														
3	Skarbiec Akcja	-43,14%	-16,11%	-13,45%	-14,79%	-7,73%	-5,60%	-1,55%	0,48%	0,89%	13,75%	9,42%	7,83%														
4	ESALIENS Akcji	-43,14%	-16,11%	-13,45%	-14,79%	-7,73%	-5,60%	-1,55%	0,48%	0,89%	13,75%	9,42%	7,83%														
5	Compensa/HSBC GIF BRIC Equity	-66,34%	-27,82%	-23,79%	-23,14%	-12,55%	-9,12%	0,09%	2,16%	2,58%	30,35%	19,34%	15,79%														
6	UniKorona Akcje	-41,55%	-16,66%	-13,87%	-14,64%	-7,17%	-4,89%	-0,29%	1,77%	2,19%	16,48%	11,57%	9,79%														
7	Rockbridge Subfundusz Globalny Żywności i Surowców	-38,93%	-16,23%	-13,44%	-22,47%	-16,57%	-14,80%	-11,64%	-9,85%	-9,49%	0,69%	-2,59%	-3,84%														
8	C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible (PLN hedged)	-30,91%	-10,63%	-8,85%	-7,21%	-1,94%	-0,45%	0,98%	3,07%	3,49%	9,89%	8,34%	7,59%														
9	NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych	-55,76%	-20,89%	-17,62%	-13,71%	-5,48%	-2,94%	2,50%	4,62%	5,05%	21,76%	15,80%	13,71%														
10	C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN hedged)	-26,52%	-11,46%	-9,45%	-10,63%	-4,89%	-3,23%	-0,99%	1,05%	1,46%	9,69%	7,37%	6,38%														
Zrównoważone																											
11	ARKA BZ WBK Zrównoważony	-30,15%	-11,41%	-9,47%	-10,74%	-5,32%	-3,76%	-1,94%	0,08%	0,49%	7,73%	5,79%	4,93%														
12	ESALIENS Strateg	-32,64%	-11,85%	-9,88%	-14,09%	-8,73%	-7,19%	-5,28%	-3,34%	-2,95%	4,42%	2,37%	1,49%														
13	C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (PLN hedged)	-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																											
14	ARKA BZ WBK Stabilnego Wzrostu	-24,60%	-8,31%	-6,93%	-8,27%	-3,97%	-2,80%	-2,41%	-0,40%	0,00%	3,82%	3,30%	2,89%														
15	NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego	-21,29%	-7,26%	-6,06%	-4,82%	-0,98%	0,03%	-0,28%	1,78%	2,19%	4,48%	4,61%	4,40%														
16	NN Obligacji	-20,47%	-5,72%	-4,83%	-5,77%	-2,30%	-1,40%	-2,06%	-0,04%	0,37%	1,80%	2,27%	2,17%														
17	ARKA BZ WBK Obligacji Skarbowych	-21,57%	-5,60%	-4,76%	-6,39%	-2,99%	-2,12%	-2,84%	-0,84%	-0,44%	0,84%	1,35%	1,27%														
18	C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged)	-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																											
19	Gwarantowany Compensa	-5,36%	-3,00%	-2,58%	-3,51%	-1,47%	-1,05%	-3,38%	-1,40%	-1,00%	-3,26%	-1,33%	-0,94%														