

**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:** 01.06.2019 r. (na podstawie danych z dnia 12.02.2019 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),

	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

4. ma możliwość regularnego wpłacania Składek,

5. 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.

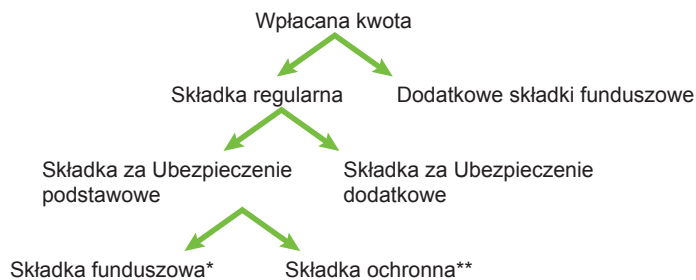
Wszelkie obliczenia zawarte w niniejszym dokumencie zostały przeprowadzone dla docelowego inwestora indywidualnego, który:

- 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 306,06 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 0,35%.



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. Rocznicu 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.

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.

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 (niska) do 6 (druga najwyższa) na 7 możliwych.

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.**

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

#### Koszty w czasie:

<b>Inwestycja</b>	4 000 PLN (roczna składka za Ubezpieczenie podstawowe)		
<b>Składka za ochronę ubezpieczeniową</b>	306,06 PLN (średnioroczna wysokość składki ubezpieczeniowej obejmującej opłatę za ryzyko zgonu i składkę ochronną)		
<b>Scenariusze</b>	<b>W przypadku spieniężenia po 1 Rocznicu ubezpieczenia</b>	<b>W przypadku spieniężenia po 5 Rocznicu ubezpieczenia</b>	<b>W przypadku spieniężenia po 10 Rocznicu ubezpieczenia (po zalecanym okresie utrzymywania)</b>
<b>Łączne koszty (PLN)</b>	2 854,42 – 2 923,86	6 127,57 – 7 905,38	8 813,79 – 16 692,09
<b>Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym</b>	76,38% – 80,51%	13,54% – 17,67%	5,30% – 9,43%

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 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	1,32%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz, być może zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje jednorazowe koszty dystrybucji.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,09%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych (UFK) na potrzeby produktu (uwzględniono opłaty z tytułu Konwersji Jednostek oraz zmiany Alokacji Składki).
	Pozostałe koszty bieżące	3,90% – 8,03%	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.

	UFK	Wskaźnik ryzyka						
1	Compensa/HSBC GIF BRIC EQUITY	1	2	3	4	5	6	7
2	Santander Akcji Polskich	1	2	3	4	5	6	7
3	Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek	1	2	3	4	5	6	7
4	Skarbiec Akcja	1	2	3	4	5	6	7
5	ESALIENS Akcji	1	2	3	4	5	6	7
6	UniKorona Akcje	1	2	3	4	5	6	7
7	NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych	1	2	3	4	5	6	7
8	C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN hedged)	1	2	3	4	5	6	7
9	Santander Zrównoważony	1	2	3	4	5	6	7
10	ESALIENS Strateg	1	2	3	4	5	6	7
11	C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (PLN hedged)	1	2	3	4	5	6	7
12	C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible (PLN hedged)	1	2	3	4	5	6	7
13	NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego	1	2	3	4	5	6	7
14	Santander Stabilnego Wzrostu	1	2	3	4	5	6	7
15	NN Obligacji	1	2	3	4	5	6	7
16	Santander Obligacji Skarbowych	1	2	3	4	5	6	7
17	C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged)	1	2	3	4	5	6	7
18	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	10 lat
<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>		598,59	2 016,01	2 405,37

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)		306,06 PLN (średnioroczna wysokość składki ubezpieczeniowej obejmującej opłatę za ryzyko zgonu i składkę ochronną)		Scenariusz umiarkowany					Scenariusz korzystny														
		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz 1 rok		Scenariusz 5 lat		Scenariusz 10 lat		Scenariusz 1 rok		Scenariusz 5 lat		Scenariusz 10 lat									
		1 rok	5 lat	10 lat	4 000,00	20 000,00	4 000,00	20 000,00	4 000,00	20 000,00	4 000,00	20 000,00	4 000,00	20 000,00	4 000,00	20 000,00	4 000,00	20 000,00							
	Zainwestowana kwota (PLN)	4 000,00	20 000,00	40 000,00	4 000,00	20 000,00	40 000,00	4 000,00	20 000,00	40 000,00	4 000,00	20 000,00	40 000,00	4 000,00	20 000,00	40 000,00	4 000,00	20 000,00							
<b>Compensa/HSBC GIF BRIC Equity</b>																									
1	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	251,69	8 287,20	21 885,94	817,94	13 332,46	40 811,73	1 124,38	16 685,36	53 671,41	1 525,78	21 445,03	74 275,82	-93,87%	-27,46%	-29,44%	-80,20%	-16,01%	-11,16%	-72,92%	-9,16%	-4,21%	-63,41%	-1,34%	2,93%
<b>Santander Akcji Polskich</b>																									
2	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	520,96	10 610,18	28 455,77	845,67	11 510,25	30 823,69	1 019,21	13 018,09	35 077,34	1 219,07	14 841,30	40 552,61	-87,00%	-20,59%	-18,70%	-77,93%	-14,94%	-10,82%	-73,48%	-10,92%	-6,71%	-68,38%	-6,59%	-2,56%
<b>Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek</b>																									
3	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	555,57	10 753,40	28 854,30	854,46	11 493,58	30 600,75	1 014,42	12 867,01	34 435,62	1 195,55	14 500,29	39 251,83	-86,12%	-20,12%	-18,07%	-76,81%	-12,51%	-7,41%	-72,82%	-8,92%	-3,87%	-68,35%	-5,08%	-0,29%
<b>Skarbiec Akcja</b>																									
4	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	432,99	10 005,91	26 674,11	874,01	12 971,46	37 526,13	1 079,72	15 011,69	44 445,17	1 321,52	17 563,36	53 799,21	-89,18%	-22,33%	-21,13%	-78,15%	-14,19%	-9,39%	-73,01%	-9,50%	-4,69%	-66,96%	-4,39%	0,09%
<b>ESALIENS Akcji</b>																									
5	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	435,03	10 160,13	27 129,05	812,19	11 173,63	29 810,80	1 016,55	12 939,73	34 743,87	1 260,99	15 160,43	41 402,71	-86,73%	-20,18%	-18,16%	-77,48%	-13,98%	-9,45%	-73,23%	-10,14%	-5,59%	-68,39%	-6,03%	-1,69%
<b>Unikorona Akcje</b>																									
6	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	563,66	10 721,86	22 267,66	857,06	11 888,19	32 380,90	1 033,49	13 472,86	37 065,77	1 237,40	15 394,58	43 111,44	-86,01%	-20,33%	-18,37%	-77,49%	-13,26%	-8,23%	-72,87%	-9,06%	-4,07%	-67,53%	-4,53%	0,15%
<b>NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych</b>																									
7	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	373,14	9 762,58	25 988,68	908,22	13 951,72	39 626,91	1 108,88	16 081,52	47 554,84	1 343,59	18 725,33	60 817,88	-90,66%	-23,09%	-22,23%	-77,22%	-11,55%	-5,58%	-72,16%	-6,92%	-1,13%	-66,23%	-1,87%	3,43%
<b>C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN hedged)</b>																									
8	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	750,44	11 753,87	31 837,35	952,36	13 696,49	39 825,12	1 076,65	14 935,69	44 060,43	1 213,25	16 347,86	49 111,10	-81,24%	-17,31%	-14,54%	-76,19%	-12,45%	-7,67%	-73,08%	-9,67%	-4,92%	-69,67%	-6,74%	-2,14%
<b>Santander Zrównoważony</b>																									
9	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	697,84	11 675,03	31 613,90	930,86	12 724,91	35 165,80	1 041,53	13 742,49	38 286,51	1 161,20	14 885,00	41 929,06	-82,61%	-17,53%	-14,79%	-76,17%	-12,99%	-8,59%	-73,34%	-10,48%	-6,07%	-70,30%	-7,85%	-3,54%
<b>ESALIENS Strateg</b>																									
10	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	660,28	11 582,30	31 343,06	869,02	10 942,80	28 023,84	978,44	11 812,75	30 218,63	1 097,00	12 790,33	32 771,41	-83,50%	-17,88%	-15,21%	-77,11%	-15,85%	-12,95%	-74,29%	-13,36%	-10,31%	-71,25%	-10,75%	-7,67%



Lp.	Inwestycja	4 000,00 PLN (roczna składka za Ubezpieczenie podstawowe)											
		Scenariusz warunków skrajnych						Scenariusz umiarkowany					
		1 rok	5 lat	10 lat	1 rok	5 lat	10 lat	1 rok	5 lat	10 lat	1 rok	5 lat	10 lat
	Składka ubezpieczeniowa	306,06 PLN (średnioroczna wysokość składki ubezpieczeniowej obejmującej opłatę za ryzyko zgonu i składkę ochronną)											
	UFK	Scenariusz niekorzystny											
	Zainwestowana kwota (PLN)	4 000,00	20 000,00	40 000,00	4 000,00	20 000,00	40 000,00	4 000,00	20 000,00	40 000,00	4 000,00	20 000,00	40 000,00
	C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (PLN hedged)												
11	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	862,10	12 573,57	34 335,41	1 008,15	13 978,28	40 194,26	1 064,49	14 532,67	42 043,26	1 123,72	15 120,74	44 042,78
	Średni zwrot w każdym roku	-78,45%	-15,18%	-12,07%	-74,80%	-11,80%	-7,41%	-73,39%	-10,55%	-6,17%	-71,91%	-9,27%	-4,92%
12	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	685,96	11 832,62	32 104,65	953,36	13 159,91	36 952,31	1 051,94	14 091,17	39 910,44	1 157,62	15 123,01	43 304,47
	Średni zwrot w każdym roku	-82,83%	-17,17%	-14,34%	-75,18%	-10,47%	-5,04%	-72,59%	-8,15%	-2,81%	-69,79%	-5,73%	-0,55%
	NN (L) Globalny Dług Korporacyjny												
13	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	802,12	12 319,73	33 570,20	974,71	13 227,29	36 892,50	1 045,81	13 889,55	38 965,61	1 119,84	14 601,26	41 250,44
	Średni zwrot w każdym roku	-79,73%	-15,36%	-12,26%	-74,34%	-10,34%	-5,30%	-72,89%	-9,06%	-4,06%	-71,40%	-7,75%	-2,82%
	Santander Stabilnego Wzrostu												
14	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	766,24	12 276,51	33 449,72	985,35	13 657,03	38 926,83	1 060,70	14 380,21	41 295,05	1 138,74	15 159,73	43 919,57
	Średni zwrot w każdym roku	-80,84%	-15,93%	-12,90%	-75,37%	-12,54%	-8,31%	-73,48%	-10,89%	-6,66%	-71,53%	-9,19%	-4,99%
	NN Obligacji												
15	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	911,69	12 856,33	35 196,46	1 027,07	14 217,55	41 102,74	1 066,88	14 609,72	42 423,22	1 107,66	15 017,87	43 817,22
	Średni zwrot w każdym roku	-79,36%	-14,60%	-11,41%	-74,61%	-11,75%	-7,44%	-73,44%	-10,73%	-6,42%	-72,25%	-9,68%	-5,40%
	Santander Obligacji Skarbowych												
16	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	902,43	12 900,47	35 336,15	1 020,97	13 951,96	39 784,68	1 058,10	14 310,27	40 958,67	1 095,99	14 682,09	42 193,22
	Średni zwrot w każdym roku	-79,87%	-14,64%	-11,45%	-74,71%	-12,18%	-8,09%	-73,60%	-11,20%	-7,12%	-72,47%	-10,22%	-6,14%
	C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged)												
17	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	930,08	12 913,05	35 365,92	1 054,65	15 078,80	45 406,84	1 090,78	15 457,00	46 782,03	1 128,09	15 849,59	48 227,64
	Średni zwrot w każdym roku	-76,75%	-14,33%	-11,15%	-73,63%	-9,36%	-4,14%	-72,73%	-8,56%	-3,37%	-71,80%	-7,75%	-2,60%
	Gwarantowany Compensa												
18	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	1 029,72	13 454,84	37 008,80	1 041,90	13 797,00	38 551,76	1 042,78	13 805,53	38 578,64	1 043,73	13 814,14	38 605,64
	Średni zwrot w każdym roku	-74,35%	-13,03%	-9,79%	-73,81%	-11,76%	-7,91%	-73,78%	-11,72%	-7,87%	-73,74%	-11,69%	-7,84%