

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 Maxima – indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Identyfikator produktu: BRP-0319.

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.

Właściwy organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego.

Data sporządzenia niniejszego dokumentu: 03.08.2020 r. (na podstawie danych z dnia 09.07.2020 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 i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (dalej: UFK), stanowiące część Ubezpieczenia podstawowego Compensa Maxima o symbolu BRP-0319, ze składką regularną (miesięczną, kwartalną, półroczną, roczną) o charakterze inwestycyjnym, zawierane na czas określony.

Cele:

- inwestycyjny, realizowany poprzez zapewnienie możliwości długoterminowego inwestowania środków w ramach szeregu UFK, wśród których znajdują się fundusze o różnym profilu ryzyka. Ubezpieczający może wybrać jeden lub kilka UFK oferowanych w ramach produktu, wskazując w które z nich będzie zainwestowana Składka funduszowa. Wykaz UFK dostępnych w produkcie wskazany jest w ogólnych warunkach ubezpieczenia (dalej: OWU). Polityka inwestycyjna każdego UFK, częstotliwość i metoda wycen, Dzień wyceny Jednostek Funduszu oraz wysokość opłat za zarządzanie Funduszem określone są w Regulaminie Funduszu.

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, zalecane 20 lat),
- ma możliwość regularnego wpłacania Składek funduszowych.

Ubezpieczający – osoba fizyczna, osoba prawna i jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną.

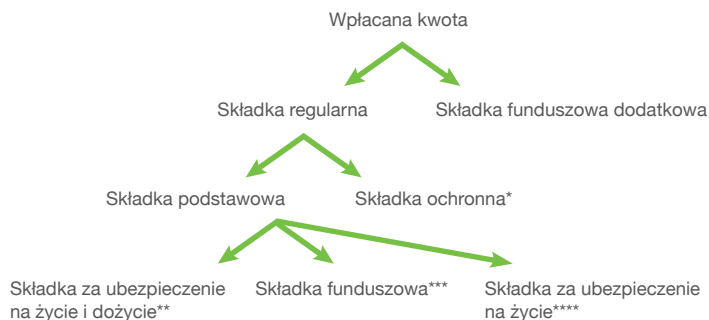
Ubezpieczony – osoba fizyczna, na rzecz której świadczona jest ochrona ubezpieczeniowa, która ma ukończony 3. miesiąc oraz nie więcej niż 57 lat.

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

- ma 40 lat,
- wpłaca Składki funduszowe, stanowiące część Składki podstawowej, z częstotliwością roczną w wysokości 4 000,00 PLN rocznie,
- utrzymuje produkt do końca zalecanego okresu utrzymywania (tj. do dnia następującego po 20. Rocznicy ubezpieczenia).

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

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:



* Składka z tytułu ubezpieczeń dodatkowych

** 75% Składki podstawowej

*** 24% Składki podstawowej dla osoby do 39 r.ż. lub 20% Składki podstawowej dla osoby od 40 r.ż., składka inwestowana w wybrane przez Ciebie UFK

**** 1% Składki podstawowej dla osoby do 39 r.ż. lub 5% Składki podstawowej dla osoby od 40 r.ż.

Każda wpłacana Składka podstawowa, przez cały Okres ubezpieczenia, dzielona jest na 3 części, zgodnie ze wskazanymi powyżej proporcjami – w zależności od Wzrostu Ubezpieczonego w Dniu początku odpowiedzialności.

Wysokość Składki podstawowej ustalana jest na podstawie taryfy obowiązującej w Compensa w dniu wypełnienia wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia w zależności od: długości Okresu ubezpieczenia, Wzrostu Ubezpieczonego w Dniu początku odpowiedzialności Compensa, częstotliwości opłacania Składek regularnych, wysokości sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci i na wypadek dożycia do końca Okresu ubezpieczenia – z tytułu ubezpieczenia na życie i dożycie, wysokości sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci – z tytułu ubezpieczenia na życie oraz wyników oceny ryzyka ubezpieczeniowego przeprowadzonej przez Compensa. Compensa może zaproponować podwyższenie (indeksację) Składki regularnej (zasady indeksacji określone są w § 9 OWU).

Wysokość Składki regularnej potwierdza Polisa.

Składka podstawowa przy założeniach wskazanych w części „Docelowy inwestor indywidualny” (inwestycja w Składkę funduszową 4 000 PLN rocznie w którykolwiek z dostępnych w produkcie UFK i inne) dzieli się następująco:

	Składka podstawowa w części należnej z tytułu ubezpieczenia:	Wartość składki:
1.	na życie i dożycie	15 000,00 PLN
2.	na życie i dożycie z UFK (Składka funduszowa)	4 000,00 PLN
3.	na życie	1 000,00 PLN
		20 000,00 PLN

Świadczenia w przypadku zajścia Zdarzeń ubezpieczeniowych:

	Zdarzenie ubezpieczeniowe	Wypłata
1.	śmierć Ubezpieczonego	wartość Rachunku obliczona zgodnie z § 4 ust. 3 OWU
2.	dożycie przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia	wartość Rachunku obliczona zgodnie z § 4 ust. 3 OWU

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

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

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).

Czas trwania umowy:

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony,
- Umowa ubezpieczenia ulega automatycznemu rozwiązaniu na skutek braku wpłaty Składki regularnej, pomimo bezskutecznego upływu 14-dniowego terminu wyznaczonego przez Compensa, w przypadku gdy Wartość wykupu obliczona na dzień następny po zakończeniu ostatniego okresu, za który została zapłacona Składka regularna w pełnej wysokości, wynosi mniej

niż wymagane minimum dla Wartości wykupu, o którym mowa w § 4 ust. 1 Regulaminu udziału w zysku i Wartości wykupu,

- 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 20 lat, tj. nie zawniosujesz o spieniężenie inwestycji do dnia następującego po 20. Roczniczy 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 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 części z UFK produktu Compensa Maxima 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.

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.

Koszty w czasie:

Inwestycja	4 000,00 PLN (roczna Składka funduszowa)		
Składka za ochronę ubezpieczeniową	ubezpieczenie na życie i dożycie z UFK stanowi część Ubezpieczenia podstawowego Compensa Maxima o symbolu BRP-0319, brak opłat związanych ze składką ochronną w części UFK		
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 Roczniczy ubezpieczenia	W przypadku spieniężenia po 10 Roczniczy ubezpieczenia	W przypadku spieniężenia po 20 Roczniczy ubezpieczenia (po zalecanym okresie utrzymywania)
Łączne koszty (PLN)	42,00 – 217,46	470,00 – 3 200,31	940,00 – 11 469,47
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	1,31 %	0,23% – 4,40%	0,12% – 4,29%

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

1. wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (20 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	0,02%	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	0,10% – 4,26%	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 przekroczy jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	Nie dotyczy.	Wpływ premii motywacyjnej.

Scenariusze dotyczące wyników:

Wyniki w części z UFK produktu Compensa Maxima (zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać po odliczeniu kosztów) zależą od wyboru spośród dostępnych UFK i są różne dla poszczególnych UFK.

W Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje wskazany jest zwrot z inwestycji wyrażony procentowo i kwotowo dla 4 scenariuszy: scenariusza warunków skrajnych, niekorzystnego, umiarkowanego i korzystnego.

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

CO SIĘ STANIE, JEŚLI COMPENSA NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Możesz ponieść stratę w przypadku upadłości zakładu ubezpieczeń – Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości (Ustawa z 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 (brak w produkcie), koszty bieżące (opłata za prowadzenie Rachunku podstawowego, opłaty z tytułu Konwersji Jednostek oraz zmiany Alokacji Składki w przypadku przekroczenia limitu bezpłatnych dyspozycji) i koszty dodatkowe (nie dotyczy).

Dane liczbowe przedstawione w tabeli Koszty w czasie w wierszu: Łączne koszty (PLN) są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. 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 częstotliwością roczną, stopa zwrotu cen UFK wynosi 3%, a koszty podmiotów 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.



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 Funduszy.

ukończenia 67 r.ż. Ze względu na charakter ochronno-inwestycyjny połączony z gromadzeniem kapitału w produkcie Compensa Maxima o symbolu BRP-0319, rekomendujemy okres 20 lat utrzymywania Umowy ubezpieczenia, a w przypadku zawarcia Umowy ubezpieczenia na okres powyżej 20 lat, nie krótszy niż okres, na który zawarto Umowę ubezpieczenia. Okres 20 lat umożliwia wykazanie maksymalnych kosztów w produkcie Compensa Maxima,

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

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony. Minimalny okres, na jaki można zawrzeć Umowę ubezpieczenia to 10 lat, maksymalny – do

- Rezygnacja z Umowy ubezpieczenia:

	Odstąpienie	Odstąpienie po otrzymaniu pierwszej informacji o wartości Całkowitego wykupu ubezpieczenia	Wystąpienie z Umowy ubezpieczenia	Wypowiedzenie	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 Całkowitego wykupu ubezpieczenia	60 dni licząc od daty otrzymania od Compensa po raz pierwszy informacji o wartości Całkowitego wykupu ubezpieczenia	w każdym czasie z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego	po upływie okresu przysługującego na odstąpienie
wypłacana kwota w przypadku rezygnacji	Składka podstawowa (w części należnej z tytułu ub. na życie i dożycie oraz ub. na życie) i Składka ochronna, pomniejszone o należność za okres udzielanej ochrony ubezpieczeniowej + wartość Rachunku, po potrąceniu podatku, o ile jest należny	Całkowity wykup (Wartość wykupu + wartość Rachunku) po potrąceniu podatku, o ile jest należny			

Masz również możliwość dokonania Częściowego wykupu ubezpieczenia przed zalecanym okresem utrzymywania na zasadach określonych w § 18 OWU. Rezygnacja z Umowy 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:

- 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,
- ustnie – telefonicznie na numer telefonu 22 867 66 67 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w jednostce Compensa,
- elektronicznie – na adres e-mail: reklamacje@compensazycie.com.pl.

Niezależnie od trybu rozpatrywania skargi (reklamacji), masz prawo do:

- wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego,
- 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

- Niniejszy dokument nie jest ofertą w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego.
- Decyzję o zakupie ubezpieczenia podejmij po wcześniejszym zapoznaniu się z pełną dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z OWU Compensa Maxima o symbolu BRP-0319, Regulaminem udziału w zysku i Wartości wykupu o symbolu BRP-0319 oraz Regulaminami Funduszy, w których znajdują się szczegółowe i kompletne informacje o ubezpieczeniu (zgodnie z przepisami Compensa jest zobowiązana doręczyć wyżej wymienione dokumenty przed zawarciem Umowy ubezpieczenia; dokumenty te dostępne są również na stronie www.compensa.pl).
- Terminom użytym w niniejszym dokumencie i niezdefiniowanym powyżej, nadaje się znaczenie określone w OWU Compensa Maxima.

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	UniKorona Akcje	1	2	3	4	5	6	7
6	NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych	1	2	3	4	5	6	7
7	C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN hedged)	1	2	3	4	5	6	7
8	Santander Zrównoważony	1	2	3	4	5	6	7
9	ESALIENS Strateg	1	2	3	4	5	6	7
10	C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (PLN hedged)	1	2	3	4	5	6	7
11	C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible (PLN hedged)	1	2	3	4	5	6	7
12	NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego	1	2	3	4	5	6	7
13	Santander Stabilnego Wzrostu	1	2	3	4	5	6	7
14	NN Obligacji	1	2	3	4	5	6	7
15	Santander Obligacji Skarbowych	1	2	3	4	5	6	7
16	C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged)	1	2	3	4	5	6	7
17	Gwarantowany Compensa	1	2	3	4	5	6	7

Założenia użyte do obliczenia wyników części UFK produktu Compensa Maxima prezentowanych w tabelach poniżej:

- docelowy inwestor indywidualny ma 40 lat,
- docelowy inwestor indywidualny wpłaca Składki funduszowe z częstotliwością roczną w wysokości 4 000,00 PLN rocznie,
- docelowy inwestor indywidualny utrzymuje produkt do końca zalecanego okresu utrzymywania (tj. do dnia następującego po 20. Rocznicy ubezpieczenia).

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

Składka podstawowa dla docelowego inwestora indywidualnego przy założeniach wskazanych powyżej dzieli się następująco:

	Składka podstawowa w części należnej z tytułu ubezpieczenia:	Wartość składki:
1.	na życie i dożycie	15 000,00 PLN
2.	na życie i dożycie z UFK (Składka funduszowa)	4 000,00 PLN
3.	na życie	1 000,00 PLN
		20 000,00 PLN

W przypadku śmierci Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia, wypłacona wartość Rachunku obliczona zgodnie z § 4 ust. 3 OWU zostanie powiększona o sumę ubezpieczenia na życie i dożycie w wysokości 297 554,70 PLN oraz sumę ubezpieczenia na życie w wysokości 185 528,76 PLN.

W przypadku wystąpienia Zdarzenia ubezpieczeniowego objętego odpowiedzialnością Compensa, osoby uprawnione otrzymają świadczenie z części UFK ubezpieczenia Compensa Maxima w wysokości przedstawionej w poniższej tabeli (kwota pieniężna w PLN, obliczenia wykonane w scenariuszu umiarkowanym).

	Zwrot po odliczeniu kosztów (PLN)	1 rok		10 lat		20 lat	
		3 610,66 do 4 110,49	-9,73% do 2,76%	19 578,13 do 52 452,48	-13,52% do 4,88%	39 141,71 do 142 331,75	-7,45% do 5,21%
Śmierć Ubezpieczonego*							
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym							
Łączna składka za ochronę ubezpieczeniową (PLN)		ubezpieczenie na życie i dożycie z UFK stanowi część Ubezpieczenia podstawowego Compensa Maxima o symbolu BRP-0319, brak opłat związanych ze składką ochronną w części UFK					

* Podana kwota zostanie powiększona o sumę ubezpieczenia na życie i dożycie oraz sumę ubezpieczenia na życie.

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 przypadku spieniężenia inwestycji po 1 roku, 10 latach i 20 latach w 4 scenariuszach: scenariuszu warunków skrajnych, niekorzystnym, umiarkowanym i korzystnym, przy założeniach wskazanych w sekcji „Co to za produkt?” (inwestycja 4 000 PLN rocznie w którykolwiek z dostępnych w produkcie UFK i inne). Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja z uwzględnieniem kosztów przedstawionych w części zatytułowanej „Jakie są koszty?” Dokumentu zawierającego kluczowe informacje. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów,
- szacunki przyszłych wyników oparte dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji; nie stanowią one dokładnego wskaźnika.



Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie

jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniądze.

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

Tabela scenariuszy

Inwestycja		4 000,00 PLN (roczna Składka funduszowa)											
Składka za ochronę ubezpieczeniową		ubezpieczenie na życie i dożycie z UFK stanowi część Ubezpieczenia podstawowego Compensa Maxima o symbolu BRP-0319, brak opłat związanych ze składką ochronną w części UFK											
Lp	UFK	Scenariusz warunków skrajnych			Scenariusz niekorzystny			Scenariusz umiarkowany			Scenariusz korzystny		
	Scenariusz	1 rok	10 lat	20 lat	1 rok	10 lat	20 lat	1 rok	10 lat	20 lat	1 rok	10 lat	20 lat
Zainwestowana kwota (PLN)		4 000,00	40 000,00	80 000,00	4 000,00	40 000,00	80 000,00	4 000,00	40 000,00	80 000,00	4 000,00	40 000,00	80 000,00
1	Santander Akcji Polskich												
	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	2 223,28	27 484,45	47 962,20	3 031,03	22 605,85	33 254,49	3 728,39	27 818,52	41 812,23	4 528,43	35 245,12	54 963,58
	Średni zwrot w każdym roku	-44,42%	-6,94%	-5,18%	-24,22%	-10,69%	-9,38%	-6,79%	-6,72%	-6,69%	13,24%	-2,30%	-3,73%
2	Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek zysny												
	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	2 364,06	27 871,67	48 900,17	3 369,70	34 386,41	68 599,83	4 013,21	42 480,54	90 791,51	4 748,64	53 772,73	125 431,72
	Średni zwrot w każdym roku	-40,90%	-6,68%	-4,97%	-15,76%	-2,76%	-1,49%	0,33%	1,10%	1,19%	18,72%	5,32%	4,11%
3	Skarbiec Akcja												
	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	1 862,32	23 692,32	39 003,94	2 954,84	22 888,44	34 565,52	3 764,33	29 277,99	45 625,25	4 735,75	39 030,97	64 238,59
	Średni zwrot w każdym roku	-53,44%	-9,78%	-7,49%	-26,13%	-10,45%	-8,91%	-5,89%	-5,75%	-5,72%	18,39%	-0,44%	-2,14%
4	ESALIENS Akcji												
	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	2 223,30	28 405,52	50 225,45	3 108,56	23 780,25	35 788,18	3 753,01	28 840,09	44 459,16	4 477,82	35 838,59	57 373,60
	Średni zwrot w każdym roku	-44,42%	-6,32%	-4,68%	-22,29%	-9,71%	-8,49%	-6,17%	-6,03%	-6,01%	11,95%	-2,00%	-3,29%
5	UniKorona Akcje												
	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	2 283,91	27 816,76	48 764,72	3 102,02	24 935,27	39 082,20	3 795,05	30 896,41	50 122,39	4 613,84	39 450,24	67 435,69
	Średni zwrot w każdym roku	-42,90%	-6,72%	-5,00%	-22,45%	-8,80%	-7,46%	-5,12%	-4,74%	-4,70%	15,35%	-0,24%	-1,66%
6	NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych												
	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	1 718,57	24 098,95	39 933,27	3 145,99	29 009,79	51 553,74	3 928,51	37 323,52	70 761,65	4 861,62	49 885,60	103 680,62
	Średni zwrot w każdym roku	-57,04%	-9,46%	-7,22%	-21,35%	-5,92%	-4,40%	-1,86%	-1,25%	-1,18%	21,54%	3,99%	2,41%
7	C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN hedged)												
	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	1 924,84	31 054,71	56 887,25	3 425,38	30 618,33	53 519,08	3 888,16	35 375,24	64 021,42	4 388,39	41 358,71	78 154,82
	Średni zwrot w każdym roku	-51,88%	-4,65%	-3,37%	-14,37%	-4,92%	-4,01%	-2,82%	-2,24%	-2,17%	9,71%	0,62%	-0,22%
8	Santander Zrównoważony												
	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	2 777,95	31 728,64	58 604,13	3 418,71	30 185,17	52 140,35	3 879,71	34 819,30	62 170,11	4 368,75	40 628,08	75 609,58
	Średni zwrot w każdym roku	-30,59%	-4,25%	-3,07%	-14,53%	-5,18%	-4,28%	-3,01%	-2,53%	-2,47%	9,22%	0,29%	-0,54%

Inwestycja	4 000,00 PLN (roczna Składka funduszowa)												
Składka za ochronę ubezpieczeniową	ubezpieczenie na życie i dożycie z UFK stanowi część Ubezpieczenia podstawowego Compensa Maxima o symbolu BRP-0319, brak opłat związanych ze składką ochronną w części UFK												
	UFK	Scenariusz warunków skrajnych			Scenariusz niekorzystny			Scenariusz umiarkowany			Scenariusz korzystny		
Lp	Scenariusz	1 rok	10 lat	20 lat	1 rok	10 lat	20 lat	1 rok	10 lat	20 lat	1 rok	10 lat	20 lat
	Zainwestowana kwota (PLN)	4 000,00	40 000,00	80 000,00	4 000,00	40 000,00	80 000,00	4 000,00	40 000,00	80 000,00	4 000,00	40 000,00	80 000,00
	ESALIENS Strateg												
9	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	2 703,53	31 452,09	57 895,60	3 300,09	26 123,12	40 722,66	3 781,31	30 192,51	48 133,12	4 297,08	35 345,79	58 082,04
	Średni zwrot w każdym roku	-32,41%	-4,41%	-3,19%	-17,50%	-7,91%	-6,99%	-5,47%	-5,17%	-5,14%	7,43%	-2,25%	-3,16%
	C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (PLN hedged)												
10	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	3 072,49	33 484,30	63 128,77	3 582,22	32 133,46	56 734,39	3 880,81	35 303,40	63 793,50	4 202,06	38 983,45	72 341,11
	Średni zwrot w każdym roku	-23,19%	-3,25%	-2,32%	-10,44%	-4,01%	-3,40%	-2,98%	-2,27%	-2,21%	5,05%	-0,46%	-0,97%
	C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible (PLN hedged)												
11	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	2 785,09	33 370,09	62 844,79	3 518,06	30 522,92	52 046,81	3 856,59	33 868,92	59 102,55	4 209,86	37 809,47	67 810,70
	Średni zwrot w każdym roku	-30,37%	-3,31%	-2,36%	-12,05%	-4,97%	-4,30%	-3,59%	-3,04%	-2,98%	5,25%	-1,02%	-1,60%
	NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego												
12	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	3 115,74	35 298,84	67 890,05	3 744,41	39 366,10	82 584,03	4 018,42	42 989,38	92 951,68	4 295,04	47 115,51	105 330,79
	Średni zwrot w każdym roku	-22,11%	-2,28%	-1,59%	-6,39%	-0,28%	0,30%	0,46%	1,31%	1,41%	7,38%	2,96%	2,55%
	Santander Stabilnego Wzrostu												
13	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	3 166,27	34 497,53	65 786,58	3 672,41	35 983,08	69 729,26	3 960,06	39 408,10	78 486,66	4 252,13	43 335,48	89 006,82
	Średni zwrot w każdym roku	-20,84%	-2,70%	-1,90%	-8,19%	-1,92%	-1,33%	-1,00%	-0,26%	-0,18%	6,27%	1,46%	1,01%
	NN Obligacji												
14	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	3 561,58	36 952,64	72 232,13	3 979,57	47 611,55	117 148,08	4 110,49	49 754,08	124 665,64	4 246,66	52 042,53	132 882,83
	Średni zwrot w każdym roku	-10,96%	-1,44%	-0,98%	-0,51%	3,15%	3,51%	2,76%	3,94%	4,06%	6,17%	4,74%	4,62%
	Santander Obligacji Skarbowych												
15	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	3 532,33	37 205,47	72 899,88	3 933,70	43 918,09	99 385,03	4 054,18	45 707,57	105 007,22	4 179,50	47 609,12	111 102,72
	Średni zwrot w każdym roku	-11,69%	-1,31%	-0,89%	-1,66%	1,70%	2,02%	1,35%	2,42%	2,52%	4,49%	3,15%	3,03%
	C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged)												
16	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	3 072,31	36 449,00	70 915,98	3 898,77	43 664,35	99 019,88	4 061,23	46 030,61	106 489,28	4 223,38	48 582,98	114 786,06
	Średni zwrot w każdym roku	-23,19%	-1,69%	-1,16%	-2,53%	1,60%	1,99%	1,53%	2,55%	2,65%	5,58%	3,51%	3,32%
	Gwarantowany Compensa												
17	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (PLN)	3 953,91	39 550,83	79 083,22	3 976,83	40 762,42	83 811,27	3 978,12	40 779,83	83 858,93	3 979,49	40 797,34	83 906,73
	Średni zwrot w każdym roku	-1,15%	-0,20%	-0,11%	-0,58%	0,35%	0,44%	-0,48%	0,36%	0,45%	-0,51%	0,37%	0,45%