

Dokument zawierający kluczowe informacje

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 produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa produktu: Umowa ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym PRU INWESTYCJA

Kod: (SPUM/1A/2022)

Nazwa twórcy produktu: Prudential International Assurance plc – spółka z siedzibą w Dublinie działająca poprzez Prudential International Assurance plc Spółka Akcyjna Oddział w Polsce z siedzibą w Warszawie (02-670) przy ul. Puławskiej 182, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 708052 („Prudential”)

Strona internetowa twórcy produktu: www.pru.pl

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr tel. infolinii: 801 30 20 10, e-mail: bok@prudential.pl.

Właściwy organ nadzoru dla twórcy produktu: w sprawie nadzoru właściwy jest Central Bank of Ireland – irlandzki organ nadzoru, a także w zakresie określonym przepisami prawa Komisja Nadzoru Finansowego w Polsce.

Data sporządzenia Dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 22.06.2022 r.

MASZ ZAMIAR KUPIĆ PRODUKT, KTÓRY NIE JEST PROSTY I KTÓRY MOŻE BYĆ TRUDNY W ZROZUMIENIU.

Co to za produkt?

Rodzaj

Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym PRU INWESTYCJA to ubezpieczenie inwestycyjne, w którym środki pochodzące z dokonanych Wpłat są rejestrowane na Rachunku jako odpowiednia liczba Jednostek uczestnictwa wskazanych przez Ciebie ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych With-Profits Sub-Fund (Fundusze). W ramach produktu dostępne są trzy Fundusze.

Cele

Celem produktu jest powiększenie zainwestowanego kapitału z zastosowaniem mechanizmów łagodzących skutki bieżących wahań na rynkach finansowych połączone z ubezpieczeniem na życie. Wpłacone przez Ciebie środki są inwestowane w Fundusze utworzone przez Prudential.

Na podstawie umowy reasekuracji Fundusze inwestują w wydzielone z With-Profits Sub-Fund o określonej strategii portfele aktywów technicznych nabywanych ze środków pochodzących z Twoich Wpłat, które stanowią część With Profits Fund.

With-Profits Fund jest zarządzany przez The Prudential Assurance Company Limited z siedzibą w Londynie.

Produkt wykorzystuje mechanizm wygładzania po to, by wartość Twojej Umowy nie podlegała dziennym zmianom w zależności od bieżących wzrostów i spadków cen aktywów bazowych. Mechanizm wygładzania zapewnia również, że wynik będzie podlegał ciągłej weryfikacji pod kątem dostosowywania go do wartości aktywów bazowych.

Na wysokość świadczeń wypłacanych z tytułu Umowy ma wpływ przede wszystkim wynik inwestycyjny osiągniany przez wskazane przez Ciebie Fundusze oraz pobrane w ramach Umowy opłaty. Przedmiotem inwestycji poszczególnych Funduszy mogą być papiery dłużne Skarbu Państwa Polskiego lub emitowane przez kraje członkowskie Unii Europejskiej lub kraje należące do OECD, fundusze papierów dłużnych bądź inne instrumenty finansowe oparte na rynku dłużnym, depozyty i lokaty oraz instrumenty finansowe z ekspozycją na rynek akcji lub rynek nieruchomości, zgodnie z przyjętym modelem alokacji aktywów, przy czym udział w rynku nieruchomości może odbywać się poprzez alokację aktywów w funduszach nieruchomości europejskich o uznanej pozycji i kondycji finansowej. Każdy z dostępnych Funduszy różni się udziałem poszczególnych aktywów wskazanych powyżej i charakteryzuje minimalnym udziałem papierów dłużnych lub instrumentów opartych na papierach dłużnych. Sposób inwestowania przez poszczególne Fundusze został szczegółowo określony w Regulaminach Funduszu.

Docelowy inwestor indywidualny

Produkt skierowany jest do osób, które poszukują możliwości inwestowania środków w perspektywie długoterminowej, określonej szczegółowo w części „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?”. Klient jest świadomy, że nabywa produkt z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, który nie posiada gwarancji i tym samym akceptuje ryzyko straty, w tym otrzymania kwoty niższej niż wpłacona. Produkt ten przeznaczony jest dla osób, które w dniu podpisania Umowy ukończyły 18. rok życia i nie ukończyły 71. roku życia i zakładają wpłatę jednorazową w wysokości co najmniej 40 000 zł, z możliwością wpłaty dodatkowych.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Umowa obejmuje:

- Świadczenie z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia w wysokości 101% Wartości Rachunku obliczonej na ostatni dzień Okresu ubezpieczenia powiększonej o kwotę 1000 zł;
- Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego, które przysługuje już od pierwszego dnia trwania Umowy w wysokości 101% Wartości Rachunku obliczonej na Datę rejestracji aktu zgonu, powiększonej o kwotę 1000 zł.

Wartość przykładowych świadczeń jest wskazana w części „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”.

Wysokość opłaty za ryzyko biometryczne (ryzyko śmierci i dożycia) dla Ubezpieczonego w wieku 55 lat, dla świadczeń podanych w tabeli „Scenariusze dotyczące wyników” wynosi średnio od 13,14 zł do 14,79 zł rocznie (składka ubezpieczeniowa w ujęciu rocznym). Wpływ opłaty za ryzyko śmierci i dożycia na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym wynosi od 0,032% do 0,036% do i jest uwzględniony w części „Jakie są koszty?”.

Umowa automatycznie rozwiązuje się w momencie dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia lub śmierci Ubezpieczonego, a także w przypadku wypłaty Wartości wykupu.

Prudential nie jest uprawniony do jednostronnego rozwiązania Umowy.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 15 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.



NIŻSZE RYZYKO

WYŻSZE RYZYKO



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 lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Na podstawie stóp zwrotu od 3 kwietnia 2017 roku do 31 marca 2022 roku sklasyfikowaliśmy ten produkt w przedziale 3-4, gdzie 3 stanowi średnio niską klasę ryzyka, a 4 stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe lub średnie, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność Prudential do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od Funduszy, których Jednostki uczestnictwa są nabywane za środki pochodzące z Wpłać lub przeniesienia środków pomiędzy Funduszami – znajdziesz je w Części I Szczegółowych informacji na temat Funduszy, stanowiących Załącznik do niniejszego dokumentu.

Produkt ten nie uwzględnia żadnej ochrony przed ewentualnymi spadkami Cen jednostek Funduszy, na które ma wpływ sytuacja rynkowa. W związku z tym możesz stracić nawet istotną część zainwestowanego kapitału.

Scenariusze dotyczące wyników

Scenariusze wyników oraz świadczeń są ściśle związane z Funduszami, których Jednostki uczestnictwa są nabywane za środki pochodzące z Wpłać lub przeniesienia środków pomiędzy Funduszami i są one różne dla poszczególnych Funduszy. Poniżej przedstawiamy minimalne i maksymalne poziomy zwrotów w poszczególnych scenariuszach przy uwzględnieniu wszystkich Funduszy dostępnych w Produkcie. Szczegóły dotyczące poszczególnych Funduszy znajdują się w Części III Szczegółowych informacji na temat Funduszy, stanowiących Załącznik do niniejszego dokumentu.

| | | | |
|--|-------|-------|---|
| Inwestycja: 40 000 PLN Składka ubezpieczeniowa: od 13,14 do 14,79 PLN | 1 rok | 8 lat | 15 lat (zalecany okres utrzymywania) |
|--|-------|-------|---|

| Scenariusze w przypadku dożycia | | | | |
|---------------------------------|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | od 19 014,43 do 24 694,11 | od 18 790,00 do 22 870,00 | od 13 047,94 do 18 066,75 |
| | Średni zwrot w każdym roku | od -52,46% do -38,26% | od -9,01% do -6,75% | od -7,20% do -5,16% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | od 35 890,48 do 36 601,74 | od 30 007,77 do 32 856,92 | od 27 453,61 do 33 699,03 |
| | Średni zwrot w każdym roku | od -10,27% do -8,50% | od -3,53% do -2,43% | od -2,48% do -1,14% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | od 39 020,03 do 39 652,28 | od 36 370,22 do 44 763,39 | od 35 738,79 do 52 343,89 |
| | Średni zwrot w każdym roku | od -2,45% do -0,87% | od -1,18% do 1,42% | od -0,75% do 1,81% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | od 40 063,77 do 43 276,36 | od 43 895,62 do 60 887,98 | od 46 227,49 do 80 211,52 |
| | Średni zwrot w każdym roku | od 0,16% do 8,19% | od 1,17% do 5,39% | od 0,97% do 4,75% |
| Łączna zainwestowana kwota | | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 |

| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
|--------------------------------|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Śmierć ubezpieczonego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów | od 41 630,00 do 42 288,00 | od 37 734,00 do 46 212,00 | od 37 097,00 do 53 868,00 |

Co się stanie, jeśli Prudential nie ma możliwości wypłaty?

Świadczenia z tytułu umowy ubezpieczenia nie są objęte gwarancją Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego lub innego funduszu gwarancyjnego. Prudential działa w Polsce jako oddział Prudential International Assurance plc, będącej częścią międzynarodowej grupy finansowej, na której czele stoi brytyjska spółka M&G plc z siedzibą w Londynie. Prudential musi przestrzegać wymogów ustalonych prawem irlandzkim oraz unijnym, wynikających z Dyrektywy Wypłacalność II, dotyczących wysokości kapitału, jaki musi utrzymywać na zabezpieczenie prowadzonej działalności ubezpieczeniowej.

Jakie są koszty?

Koszty różnią się w zależności od Funduszy – znajdziesz je w Części II Szczegółowych informacji na temat Funduszy, stanowiących Załącznik do niniejszego dokumentu. Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji.

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz jednorazowo 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

| Inwestycja: 40 000 PLN Scenariusze | W przypadku spieniężenia po 1. roku | W przypadku spieniężenia po 8. roku | W przypadku spieniężenia po 15 latach |
|---------------------------------------|--|--|--|
| Łączne koszty | od 2 486,96 do 2 545,17 | od 7 874,62 do 9 172,74 | od 13 478,42 do 17 540,02 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | od 6,19% do 6,52% | od 2,59% do 2,95% | od 2,19% do 2,59% |

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

| | | | |
|--------------------|--------------------------------|----------------------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | 0,00% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu. |
| | Koszty wyjścia | 0,00% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | od 0,14% do 0,28% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | od 2,05% do 2,31% | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz pozostałych kosztów bieżących. |
| Koszty jednorazowe | Opłaty za wyniki | 0,00% | Wpływ opłaty za wyniki. |
| | Premie motywacyjne | 0,00% | Wpływ premii motywacyjnych. |

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymywania: 15 lat

PRU INWESTYCJA jest produktem o charakterze długoterminowym, a Umowa jest zawierana do dnia poprzedzającego najbliższą rocznicę Umowy następującą po ukończeniu przez Ubezpieczonego 85., a w szczególnych przypadkach – 86. roku życia. Rekomendowany minimalny okres inwestycji dla Produktu liczony odrębnie dla każdej Wpłaty wynosi co najmniej 10 lat i utrzymanie Umowy przez ten okres umożliwia otrzymanie bonusu lojalnościowego.

Mając na względzie strukturę opłat przyjętą w produkcie oraz w związku z tym, że Oczekiwane stopy zwrotu dla Funduszy dostępnych w produkcie są ustalane na podstawie prognozy długookresowych stóp zwrotu dla okresu do 15 lat, utrzymanie środków w ramach tego samego Funduszu przez okres 15 lat zwiększa prawdopodobieństwo osiągnięcia prognozowanego zwrotu z inwestycji (tj. zwrotu na poziomie wyznaczonym przez Oczekiwaną stopę zwrotu właściwą dla momentu wpłaty środków, pomniejszonego o opłaty należne na podstawie Umowy).

Umowa może być wypowiedziana w każdym czasie. Możesz od niej odstąpić w terminie 30 dni od zawarcia Umowy lub od dnia doręczenia Polisy potwierdzającej jej zawarcie, w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpi później (zwrócimy Ci wówczas całą wpłaconą składkę) albo 60 dni od otrzymania pierwszej informacji rocznej o wysokości świadczeń przysługujących z Umowy (zwrócimy Ci wówczas Wartość wykupu). Jeżeli nie skorzystasz z prawa do odstąpienia, możesz wypłacić wszystkie środki zgromadzone na rachunku w dowolnym momencie trwania Umowy, co będzie skutkowało jej rozwiązaniem. Po upływie 60 dni od otrzymania pierwszej informacji rocznej o wysokości świadczeń przysługujących z Umowy możesz również dokonać wypłaty części środków.

W przypadku wypłaty wszystkich lub części środków pobierzemy opłatę za wykup, uwzględnioną w tabeli „Koszty w czasie” i określoną w Tabeli limitów i opłat (Tabeli) lub tabeli limitów i opłat dla Składek dodatkowych, o ile będzie należna.

Jak mogę zgłosić skargę?

Skargi dotyczące produktu Prudential, zachowania Prudential lub osoby doradzającej w zakresie produktu, lub go sprzedającej możesz zgłosić:

- pisemnie – na adres siedziby Prudential w Warszawie (kod pocztowy 02-670) przy ul. Puławskiej 182;
- ustnie – telefonicznie pod numerem 801 30 20 10 albo osobiście podczas wizyty w jednostce Prudential obsługującej Klientów;
- elektronicznie – poprzez e-mail na adres: bok@prudential.pl.

Skargę możesz wnieść również do Rzecznika Finansowego lub do miejskich i powiatowych rzeczników konsumenta.

Szczegółowe informacje na temat możliwości złożenia skargi zawarte są również na stronie internetowej pod adresem <http://www.pru.pl/pytania-i-reklamacje>.

Inne istotne informacje

Szczegółowe informacje o produkcie oraz definicje terminów, którymi posługujemy się w tym dokumencie, znajdują się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia, które wraz z Tabelą i Regulaminami otrzymasz przed zawarciem Umowy.

Dokumenty są również dostępne na stronie www.pru.pl.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Szczegółowe informacje na temat Funduszy

Część I

Prezentacja ryzyka

| Prezentacja ryzyka (w zależności od Funduszy, których Jednostki uczestnictwa są nabywane za środki pochodzące z Wpłat lub przeniesienia środków pomiędzy Fundusze) | Klasy ryzyka | |
|---|--|-----------------------|
| | Wskaźnik ryzyka 1-7 (niższe – wyższe) | Opis wskaźnika ryzyka |
| Fundusz With-Profits Sub-Fund Konserwatywny | 3 | średnio niskie |
| Fundusz With-Profits Sub-Fund Zrównoważony | 3 | średnio niskie |
| Fundusz With-Profits Sub-Fund Dynamiczny | 4 | średnie |

Poziom ryzyka 3 stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań.

Poziom ryzyka 4 stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań.

Część II

Prezentacja kosztów

1) Fundusz With-Profits Sub-Fund Konserwatywny

| Inwestycja: 40 000 PLN Scenariusze | W przypadku spieniężenia po 1. roku | W przypadku spieniężenia po 8. roku | W przypadku spieniężenia po 15 latach |
|---------------------------------------|--|--|--|
| Łączne koszty | 2 486,96 | 8 905,88 | 13 478,42 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 6,19% | 2,59% | 2,19% |

2) Fundusz With-Profits Sub-Fund Zrównoważony

| Inwestycja: 40 000 PLN Scenariusze | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 8 latach | W przypadku spieniężenia po 15 latach |
|---------------------------------------|---------------------------------------|---|--|
| Łączne koszty | 2 545,17 | 9 172,74 | 16 119,23 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 6,39% | 2,84% | 2,48% |

3) Fundusz With-Profits Sub-Fund Dynamiczny

| Inwestycja: 40 000 PLN Scenariusze | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 8 latach | W przypadku spieniężenia po 15 latach |
|---------------------------------------|---------------------------------------|---|--|
| Łączne koszty | 2 544,45 | 7 874,62 | 17 540,02 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 6,52% | 2,95% | 2,59% |

Część III

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 15 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że zainwestujesz 40 000 zł jednorazowo w dany Fundusz (kwota zawierająca opłatę za ryzyko śmierci i dożycia). Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz je porównać 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, jaka może być Twoja Wartość Rachunku 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, jak również obejmują koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

1) Fundusz With-Profits Sub-Fund Konserwatywny

| Inwestycja: 40 000 PLN Składka ubezpieczeniowa: 13,14 PLN | | 1 rok | 8 lat | 15 lat (zalecany okres utrzymywania) |
|--|--|-----------|-----------|---|
| Scenariusze w przypadku dożycia | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 24 694,11 | 22 870,00 | 18 066,75 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -38,26% | -6,75% | -5,16% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 36 461,62 | 30 007,77 | 27 453,61 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -8,85% | -3,53% | -2,48% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 39 020,03 | 36 370,22 | 35 738,79 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -2,45% | -1,18% | -0,75% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 40 063,77 | 43 895,62 | 46 227,49 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 0,16% | 1,17% | 0,97% |
| Łączna zainwestowana kwota | | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Śmierć ubezpieczonego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów | 41 630,00 | 37 734,00 | 37 097,00 |

2) Fundusz With-Profits Sub-Fund Zrównoważony

| Inwestycja: 40 000 PLN Składka ubezpieczeniowa: 13,75 PLN | | 1 rok | 8 lat | 15 lat (zalecany okres utrzymywania) |
|--|--|-----------|-----------|---|
| Scenariusze w przypadku dożycia | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 21 405,63 | 22 404,00 | 17 217,36 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -46,49% | -6,99% | -5,46% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 36 601,74 | 32 856,92 | 33 013,23 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -8,50% | -2,43% | -1,27% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 39 428,92 | 42 078,11 | 46 352,08 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -1,43% | 0,64% | 0,99% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 41 736,34 | 53 524,82 | 64 936,93 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 4,34% | 3,71% | 3,28% |
| Łączna zainwestowana kwota | | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Śmierć ubezpieczonego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów | 42 055,00 | 43 499,00 | 47 816,00 |

3) Fundusz With-Profits Sub-Fund Dynamiczny

| | | | |
|--|-------|-------|---------------------------------------|
| Inwestycja: 40 000 PLN Składka ubezpieczeniowa: 14,79 PLN | 1 rok | 8 lat | 15 lat (zalecany okres utrzymania) |
|--|-------|-------|---------------------------------------|

| Scenariusze w przypadku dożycia | | | | |
|---------------------------------|--|-----------|-----------|-----------|
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 19 014,43 | 18 790,00 | 13 047,94 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -52,46% | -9,01% | -7,20% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 35 890,48 | 32 604,10 | 33 699,03 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -10,27% | -2,52% | -1,14% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 39 652,28 | 44 763,39 | 52 343,89 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -0,87% | 1,42% | 1,81% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 43 276,36 | 60 887,98 | 80 211,52 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 8,19% | 5,39% | 4,75% |
| Łączna zainwestowana kwota | | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Śmierć ubezpieczonego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów | 42 288,00 | 46 212,00 | 53 868,00 |