

CEL

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

PRODUKT

Nazwa produktu: Gwarancja Kapitał – indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie.

Twórca produktu: Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group (dalej: Compensa).

Identyfikator produktu: BRP-0123.

Kontakt: www.compensa.pl. Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr tel. 22 867 66 67 lub 22 501 61 00.

Właściwy organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego.

Data sporządzenia niniejszego dokumentu: 06.12.2023 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 o charakterze ochronnym połączonym z gromadzeniem kapitału, ze składką regularną (miesięczną, kwartalną, półroczną, roczną), zawierane na czas określony.

Okres (czas trwania umowy):

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony (Okres ubezpieczenia może trwać minimum 5 Lat),
- Umowa ubezpieczenia ulega automatycznemu rozwiązaniu na skutek:
 - braku zapłaty Składki regularnej w pełnej wysokości należnej za dany okres pomimo uprzedniego wezwania do zapłaty składki w terminie dodatkowym 2 miesięcy – jeżeli Wartość wykupu wynosi mniej niż 3 000 PLN, przy czym wymagane minimum podlega podwyższeniu (indeksacji) zgodnie z zasadami określonymi w § 4 Regulaminu udziału w zysku i Wartości wykupu,
 - dożycia Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia – z ostatnim dniem Okresu ubezpieczenia,
- Compensa nie jest uprawniona do jednostronnego rozwiązania Umowy ubezpieczenia.

Cele:

1. zapewnienie ochrony na wypadek:
 - 1) śmierci Ubezpieczonego,
 - 2) śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku,
 - 3) wystąpienia u Ubezpieczonego Choroby śmiertelnej.
2. gromadzenie kapitału – wypłata sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia,
3. możliwość udziału Ubezpieczonego w zyskach wynikających z inwestowania przez Compensa aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (aktywa na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych inwestowane są przez Compensa w instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego, w szczególności obligacje skarbowe; aktywa lokowane są z uwzględnieniem rodzaju oferowanego ubezpieczenia oraz zasady osiągnięcia jak największego stopnia bezpieczeństwa i rentowności przy jednoczesnym zachowaniu płynności środków).

Docelowy inwestor indywidualny:

osoba, która:

1. akceptuje długoterminowy charakter produktu (rekomendowany okres 20 lat),

2. poszukuje produktu, który poza możliwością ochrony ubezpieczeniowej zapewnia również wypłatę Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia Ubezpieczonego oraz daje Ubezpieczonemu możliwość udziału w zysku wynikającego z inwestowania przez Compensa aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych,

3. w przypadku osoby fizycznej – ma ukończony 3 miesiąc życia oraz nie więcej niż 57 lat, jeżeli na jej rzecz jest świadczona ochrona ubezpieczeniowa,

4. ma możliwość regularnego wpłacania Składek.

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

1. ma 35 lat,
2. zawarł Umowę ubezpieczenia z sumą ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego w wysokości 99 455,04 PLN,
3. wpłaca Składki regularne z częstotliwością roczną w wysokości 5 000,00 PLN rocznie,
4. utrzymuje produkt do końca zalecanego okresu utrzymywania (w symulacjach przyjęto 20 lat).

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

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

Składka regularna należna z tytułu Umowy ubezpieczenia obejmuje Składkę podstawową należną z tytułu Ubezpieczenia podstawowego (w tym Składkę ochronną, która pokrywa koszt ochrony ubezpieczeniowej udzielanej przez Compensa z tytułu Ubezpieczenia podstawowego na wypadek śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku) oraz Składkę ochronną dobrowolną należną z tytułu ubezpieczeń dodatkowych, o ile Umowa ubezpieczenia obejmuje oprócz Ubezpieczenia podstawowego również Ubezpieczenia dodatkowe. Wysokość Składki regularnej ustalana jest na podstawie taryfy obowiązującej w Compensa w dniu wypełnienia wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia w zależności od: długości Okresu ubezpieczenia, Wiek Ubezpieczonego w Dniu początku odpowiedzialności Compensa, częstotliwości opłacania Składek regularnych, wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci, wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia do końca Okresu ubezpieczenia oraz wyników oceny ryzyka ubezpieczeniowego przeprowadzonej przez Compensa. Compensa może zaproponować podwyższenie (indeksację) Składki regularnej (zasady indeksacji określone są w § 14 OWU).

Wysokość Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci, wysokość Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku oraz wysokość Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia do końca Okresu ubezpieczenia proponuje we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia Ubezpieczający. Compensa może zaproponować podwyższenie (indeksację) sum ubezpieczenia (zasady indeksacji określone są w § 14 OWU).

Od 3. Roku ubezpieczenia Ubezpieczający i Ubezpieczony nabywają prawo do udziału w zysku z lokat aktywów stanowiących pokrycie rezerwy ubezpieczeń na życie za dany Rok ubezpieczenia (zasady przyznawania udziału w zysku określone są w § 15 OWU oraz Regulaminie udziału w zysku i Wartości wykupu). Za przyznane udziały w zysku zakupywane będą po zdefiniowanej taryfie dodatkowe kwoty podwyższające wysokość Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci i Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia do końca Okresu ubezpieczenia. Taryfa ta uwzględnia aktualny Wiek Ubezpieczonego i ocenę ryzyka dokonywaną w momencie zawarcia Umowy ubezpieczenia. Ubezpieczający ma prawo do zmiany Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności na zasadach i warunkach określonych w § 17 OWU.

	Zdarzenie ubezpieczeniowe	Świadczenie
1.	śmierć Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia	Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci
2.	śmierć Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia	Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku
3.	dożycie przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia	Suma ubezpieczenia na wypadek dożycia
4.	wystąpienie u Ubezpieczonego Choroby śmiertelnej w Okresie ubezpieczenia	50% Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci (co stanowi przedpłatę na poczet Świadczenia należnego z tytułu śmierci Ubezpieczonego albo dożycia do końca Okresu ubezpieczenia), nie więcej jednak niż 300 000 PLN



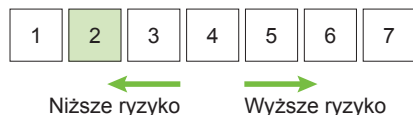
Definicje świadczeń oraz wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Compensa zostały wskazane w OWU.

Przykładowa wartość świadczeń została wskazana w Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

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).

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 20 lat.

Jeżeli spieniężysz produkt na wczesnym etapie, otrzymasz Wartość wykupu (przed zawarciem Umowy ubezpieczenia otrzymasz Tabelę wartości wykupów w której wskazane są Wartości wykupu na każdą z kolejnych Rocznic ubezpieczenia) oraz, w zależności od okresu w którym spieniężysz produkt, możesz mieć udział w zyskach wynikających z inwestowania przez Compensa aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Być może wychodząc z produktu na wczesnym etapie nie będziesz miał udziału w zyskach wynikających z inwestowania przez Compensa aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub Twój udział w zyskach może być niski. Zasady przyznawania udziału w zysku określone są w § 15 OWU oraz Regulaminie udziału w zysku i Wartości wykupu.

Ogólny wskaźnik ryzyka uwzględniający założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 20 lat:

1) stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka inwestycyjnego produktu. Możesz porównać ogólny wskaźnik ryzyka w produkcie z ogólnym wskaźnikiem ryzyka w innych produktach. Ogólny wskaźnik ryzyka pokazuje jakie jest prawdopodobieństwo znacznej straty na produkcie tj. otrzymania na koniec inwestycji kwoty znacznie niższej niż suma wpłaconych Składek regularnych na produkt, oraz

2) stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka inwestycyjnego instrumentów, w które Compensa inwestuje aktywa na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w celu wypracowania zysku, w którym możesz mieć udział. Ogólny wskaźnik ryzyka pokazuje jakie jest prawdopodobieństwo straty na zainwestowanych przez Compensa aktywach na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w celu wypracowania zysku z powodu zmian rynkowych. Wskaźnik ryzyka ma na celu pokazanie jak bardzo ryzykowne są instrumenty, w które inwestuje Compensa aktywa na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w celu wypracowania zysku.

Ryzyka bazowe uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka to ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe.

Zakres klas ryzyka w produkcie wynosi 2, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że:

- potencjalne straty na produkcie oceniane są jako małe, oraz

Koszty w czasie:

	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 10 latach	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 20 latach
Całkowite koszty (PLN)	4 550	18 403	27 915
Wpływ kosztów w skali roku*	93,0%	6,7%	2,0%

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,2% przed uwzględnieniem kosztów i 1,2% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z wpłacanej przez Ciebie Składki regularnej, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (w symulacjach przyjęto 20 lat), w ujęciu rocznym,
- 2) znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

- potencjalne straty na zainwestowanych przez Compensa aktywach na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w celu wypracowania zysku wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a zle warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność wypracowania zysku.

Wskaźnik ryzyka w produkcie a także zwrot z inwestowanych przez Compensa aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zależy od instrumentów, w które inwestuje Compensa w celu wypracowania zysku, w którym możesz mieć udział.

W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci przez Compensa należnej kwoty z tytułu dożycia, możesz stracić całość należnych Ci środków. 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:

Scenariusze dotyczące wyników w produkcie w ujęciu ogólnym znajdują się w Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje oraz na stronie internetowej www.compensa.pl.

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 dn. 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).

JAKIE SĄ KOSZTY?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu lub sprzedająca ci ten produkt może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 5 000 PLN rocznie.

Analizowane koszty zostały obliczone przy zastosowaniu metody wskazanej dla ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych w Załączniku VI do Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2021/2268 z dnia 6 września 2021 r. oraz 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.



Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli Oszczędzający dokona wykupu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty te mają zastosowanie wyłącznie w określonych okolicznościach, np. jeżeli Oszczędzający dokona wykupu przed upływem zalecanego okresu utrzymania produktu	Nie dotyczy, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania
Koszty bieżące		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Prezentowana wartość odzwierciedla różnicę pomiędzy tym, ile zarobiłbyś wpłacając środki na depozyt o stopie zwrotu równej stopie zwrotu z lokat użytej w symulacjach, a tym jaką kwotę uzyskasz w przypadku spieniężenia produktu Gwarancja Kapitał. Prezentowana wartość stanowi różnicę pomiędzy wewnętrzną stopą zwrotu w scenariuszu bezkosztowym, a wewnętrzną stopą zwrotu w scenariuszu umiarkowanym przy założeniu utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymania.	2,0%
Koszty transakcji	Nie dotyczy, koszty tego typu nie występują w produktach z udziałem w zysku.	
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	Nie dotyczy, koszty tego typu nie występują w produktach z udziałem w zysku.	

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

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony. Rekomendowany minimalny czas trwania Umowy ubezpieczenia to okres, na jaki została zawarta Twoja Umowa ubezpieczenia; jeśli spieniężysz produkt na wcześniejszym etapie otrzymasz Wartość wykupu (przed zawarciem Umowy ubezpieczenia otrzymasz Tabelę wartości wykupów w której wskazane są Wartości wykupu na każdą z kolejnych Rocznic ubezpieczenia) oraz, w zależności od okresu, w którym spieniężysz produkt, możesz mieć udział w zyskach wynikających z inwestowania przez Compensa aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Być może wychodząc z produktu na wczesnym etapie nie będziesz miał udziału w zyskach wynikających z inwestowania przez Compensa aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub Twój udział w zyskach może być niski,
- Rezygnacja z ochrony ubezpieczeniowej (powodująca rozwiązanie Umowy ubezpieczenia):

	Odstąpienie	Wypowiedzenie	Wykup
termin	od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia: 7 dni – gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą, 30 dni – gdy Ubezpieczający nie jest przedsiębiorcą	w każdym czasie z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia	po upływie okresu przysługującego na odstąpienie
wypłacana kwota w przypadku rezygnacji	wpłacona Składka regularna pomniejszona o część Składki regularnej za okres, w którym Compensa udzielała ochrony ubezpieczeniowej	Wartość wykupu obliczona zgodnie z § 16 OWU	Wartość wykupu na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego, w którym do Siedziby Towarzystwa wpłynął prawidłowo wypełniony i podpisany wniosek o wykup ubezpieczenia

Rezygnacja z Umowy ubezpieczenia przed zalecanym okresem utrzymywania wpływa na poziom ryzyka i zwrot z produktu.

informacje w tym zakresie dostępne są na stronie internetowej Rzecznika Finansowego: www.rf.gov.pl.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ (REKLAMACJĘ)?

Skarga (reklamacja) związana ze świadczonymi przez Compensa usługami może zostać złożona:

- na piśmie – osobiście albo wysłana przesyłką pocztową na adres: Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group, Al. Jerozolimskie 162, 02-342 Warszawa albo wysłana na adres do doręczeń elektronicznych,
- 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 skarg (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

INNE ISTOTNE INFORMACJE

1. Informacje przedstawione w niniejszym dokumencie nie są materiałem marketingowym ani 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 Ogólnymi warunkami indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Gwarancja Kapitał o symbolu BRP-0123, Ogólnymi warunkami dodatkowych ubezpieczeń indywidualnych oraz Regulaminem udziału w zysku i Wartości wykupu o symbolu BRP-0123, 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.

3. Terminom użytym w niniejszym dokumencie i niezdefiniowanym powyżej, nadaje się znaczenie określone w OWU Gwarancja Kapitał.



Założenia użyte do obliczenia wyników prezentowanych w tabelach poniżej:

- 1) docelowy inwestor indywidualny ma 35 lat,
 - 2) docelowy inwestor indywidualny zawarł Umowę ubezpieczenia z sumą ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego w wysokości 99 455,04 PLN,
 - 3) docelowy inwestor indywidualny wpłaca Składki regularne z częstotliwością roczną w wysokości 5 000,00 PLN rocznie,
 - 4) docelowy inwestor indywidualny utrzymuje produkt do końca zalecanego okresu utrzymywania (w symulacjach przyjęto 20 lat).
- 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, obliczenia w scenariuszu umiarkowanym).

		1 rok	10 lat	20 lat
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom (PLN)	99 455,04	100 607,56	103 718,37
Śmierć Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku		99 455,04	99 455,04	99 455,04
Dożycie Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia		świadczenie z tytułu dożycia należne jest tylko w przypadku utrzymania produktu do końca wybranego okresu ubezpieczenia		113 663,87
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie (PLN)		212,02 (jest to roczna wartość składki, jaka służy na pokrycie statystycznego ryzyka śmierci oraz składki za ryzyko śmierci w następstwie NW w pierwszym Roku ubezpieczenia. W kolejnych Latach ubezpieczenia, ze względu na wyższy wiek Ubezpieczonego, składka zmienia się)		

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

W tabeli scenariuszy poniżej pokazano, ile pieniędzy (w PLN) możesz dostać z powrotem w ciągu 1 roku, 10 lat i 20 lat w 4 scenariuszach: warunków skrajnych, niekorzystnym, umiarkowanym i korzystnym, przy założeniu, że inwestujesz (tj. wpłacasz Składkę regularną) 5 000 PLN rocznie. 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.

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Udział w zysku przyznawany jest gdy Stopa zwrotu z lokat jest wyższa

niż suma Stopy technicznej i współczynnika kosztów administracyjnych. Historyczne stopy zwrotu z lokat, na bazie których powstał scenariusz umiarkowany obejmują okres 5 lat i mogą być wyższe niż stopy zwrotu jakie osiągnie Compensa w trakcie trwania Twojej umowy. Zwrot, który otrzymasz z wpłacanej przez Ciebie Składki regularnej może być mniejszy niż prezentowany w tabeli. Wartość Stopy technicznej stosowanej przez Towarzystwo wskazana jest w Polisie, natomiast wartość współczynnika kosztów administracyjnych wskazana jest w § 3 Regulaminu udziału w zysku i Wartości wykupu.

Scenariusz warunków skrajnych zakłada, że Stopa zwrotu z lokat jest niższa niż zakładana a udział w zysku nie zostanie Ci przyznany. Scenariusz warunków skrajnych 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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Zalecany okres utrzymywania		20 lat			
Przykładowa inwestycja		5 000,00 PLN (roczna składka za Ubezpieczenie podstawowe)			
Składka za ochronę ubezpieczeniową		212,02 PLN (jest to roczna wartość składki, jaka służy na pokrycie statystycznego ryzyka śmierci oraz składki za ryzyko śmierci w następstwie NW w pierwszym Roku ubezpieczenia. W kolejnych Latach ubezpieczenia, ze względu na wyższy wiek Ubezpieczonego, składka zmienia się)			
Minimum		Zwrot w wysokości wskazanej w Tabeli wykupów jest gwarantowany wyłącznie w przypadku, gdy Składka regularna, której częścią jest Składka podstawowa, będzie opłacana przez Ubezpieczającego przez cały Okres ubezpieczenia			
L.p.	Scenariusze	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 10 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 20 roku	
1	Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	980	40 370	109 400
		Średnia roczna stopa zwrotu	-80,4%	-3,9%	0,8%
2	Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	980	41 200	113 150
		Średnia roczna stopa zwrotu	-80,4%	-3,6%	1,2%



Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Zalecany okres utrzymywania		20 lat			
Przykładowa inwestycja		5 000,00 PLN (roczna składka za Ubezpieczenie podstawowe)			
Składka za ochronę ubezpieczeniową		212,02 PLN (jest to roczna wartość składki, jaka służy na pokrycie statystycznego ryzyka śmierci oraz składki za ryzyko śmierci w następstwie NW w pierwszym Roku ubezpieczenia. W kolejnych Latach ubezpieczenia, ze względu na wyższy wiek Ubezpieczonego, składka zmienia się)			
Minimum		Zwrot w wysokości wskazanej w Tabeli wykupów jest gwarantowany wyłącznie w przypadku, gdy Składka regularna, której częścią jest Składka podstawowa, będzie opłacana przez Ubezpieczającego przez cały Okres ubezpieczenia			
L.p.	Scenariusze	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 10 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 20 roku	
3	Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	980	41 310	113 660
		Średnia roczna stopa zwrotu	-80,4%	-3,5%	1,2%
4	Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	980	41 450	114 280
		Średnia roczna stopa zwrotu	-80,4%	-3,4%	1,3%