

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: Compensa PPK – indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

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

Identyfikator produktu: BRP-0119.

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: 13.12.2023 r.

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

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj: indywidualne ubezpieczenie na życie z Funduszem Zdefiniowanej Daty Compensa 2040 (dalej: Fundusz) z wpłatą regularną (miesięczną) o charakterze inwestycyjno-ochronnym, zawierane na czas nieokreślony.

Okres (czas trwania umowy):

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony,
- Compensa nie jest uprawniona do jednostronnego rozwiązania Umowy ubezpieczenia.

Cele:

1. inwestycyjny, realizowany poprzez zapewnienie możliwości systematycznego długoterminowego gromadzenia oszczędności poprzez inwestowanie kapitału w Fundusz. Polityka inwestycyjna Funduszu, częstotliwość i metoda wycen oraz wysokość opłat i wynagrodzeń obciążających Fundusz określone są w Regulaminach lokowania środków Funduszy i Umowie o prowadzenie PPK, a szczegóły sposobu ich pobierania opisane są w ogólnych warunkach ubezpieczenia (dalej: OWU), w paragrafie dotyczącym rodzajów opłat i wynagrodzeń oraz sposobu ich pobierania,

2. zapewnienie ochrony na wypadek następujących zdarzeń:

- 1) śmierci Uczestnika PPK,
- 2) wystąpienia u Uczestnika PPK Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku.

Wszelkie kwoty wpłacane na Rachunek PPK przeznaczone są w całości na nabycie Jednostek Funduszu, w wartości których uwzględniona jest opłata za ochronę ubezpieczeniową.

Docelowy inwestor indywidualny:

osoba, która:

1. urodziła się w latach 1978-1982, w imieniu i na rzecz której Podmiot zatrudniający zawarł Umowę o prowadzenie PPK z Compensa,
2. jest świadoma, iż inwestycje w Fundusz mogą przynieść znaczące

- zyski, ale obciążone są ponoszonym przez nią ryzykiem inwestycyjnym,
3. akceptuje długoterminowy charakter inwestycji (docelowa Wpłata następuje po osiągnięciu przez Uczestnika PPK 60 roku życia),
4. akceptuje regularne przekazywanie Wpłat obliczonych jako odpowiedni procent od Wynagrodzenia,
5. poszukuje produktu, który poza możliwością inwestowania, zapewnia też ochronę ubezpieczeniową.

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

1. ma 43 lata,
 2. zawarł Umowę ubezpieczenia z sumą ubezpieczenia na wypadek śmierci Uczestnika PPK w wysokości 100 PLN,
 3. dokonuje Wpłat obliczonych jako odpowiedni procent od Wynagrodzenia z częstotliwością roczną w wysokości 5 000 PLN rocznie,
 4. dokonuje Wpłat przez okres co najmniej 5 lat.
- W przypadku przyjęcia odmiennych założeń, wyniki tych obliczeń będą inne.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

Podmiot zatrudniający przekazuje Compensa Wpłaty obliczone jako odpowiedni procent od Wynagrodzenia Uczestnika PPK. Wpłata podstawowa jest finansowana przez Uczestnika PPK i Podmiot zatrudniający, Wpłata dodatkowa może być finansowana przez Uczestnika PPK lub Podmiot zatrudniający.

Wpłaty finansowane ze środków Podmiotu zatrudniającego:

- 1) Wpłata podstawowa finansowana przez Podmiot zatrudniający wynosi 1,5% Wynagrodzenia,
- 2) Podmiot zatrudniający może zadeklarować dokonywanie Wpłaty dodatkowej w wysokości do 2,5% Wynagrodzenia,
- 3) Wpłaty finansowane przez Podmiot zatrudniający nie są wliczane do Wynagrodzenia.

Wpłaty finansowane ze środków Uczestnika PPK:

- 1) Wpłata podstawowa finansowana przez Uczestnika PPK wynosi 2% Wynagrodzenia, z zastrzeżeniem pkt 2),
- 2) Wpłata podstawowa finansowana przez Uczestnika PPK może wynosić mniej niż 2% Wynagrodzenia, ale nie mniej niż 0,5% Wynagrodzenia, jeżeli Wynagrodzenie Uczestnika PPK osiągnęte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia,
- 3) Uczestnik PPK może zadeklarować Podmiotowi zatrudniającemu Wpłatę dodatkową w wysokości do 2% Wynagrodzenia,
- 4) Wpłaty finansowane przez Uczestnika PPK są potrącane z Wynagrodzenia po jego opodatkowaniu.

Ponadto, Uczestnikowi PPK przysługują Wpłata powitalna oraz Dopłaty roczne na zasadach określonych w OWU oraz Ustawie o PPK.

Za przekazane Wpłaty kupowane są Jednostki Funduszu. Wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie i ochronę ubezpieczeniową pomniejsza wartość aktywów Funduszu podczas Wyceny. Dla przyjętych w dokumencie założeń koszty ochrony ubezpieczeniowej wynoszą 3,23 PLN i jest to średnia roczna opłata za ryzyko ubezpieczeniowe z tytułu śmierci oraz Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku.

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Wpłata
1. śmierć Uczestnika PPK	suma kwot: a. odpowiednia część Środków zgromadzonych na Rachunku PPK (ustalona zgodnie z Ustawą o PPK) w dniu zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego, oraz b. suma ubezpieczenia na wypadek śmierci wynosząca 100 PLN
2. wystąpienie u Uczestnika PPK Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku	iloczyn: a. sumy ubezpieczenia na wypadek Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w dniu zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego (maksymalnie 100 000 PLN), oraz b. odpowiedniej wartości procentowej z Tabeli oceny procentowej Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?**Ogólny wskaźnik ryzyka:**

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Podano najwyższy prognozowany wskaźnik ryzyka w okresie 5-letnim. Do końca okresu zapadalności (osiągnięcia wieku 60 lat) wskaźnik ryzyka nie powinien się zwiększyć, ale może się zmniejszyć. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie (przed upływem 5 lat), faktyczne ryzyko może się znacznie różnić a zwrot może być niższy.



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

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co 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 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 niemożności wypłacenia Ci przez Compensa należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zobacz sekcja „Co się stanie, jeśli Compensa nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników:

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

		1 rok	5 lat
Śmierć Uczestnika PPK	Zwrot po odliczeniu kosztów	100	100
Wystąpienie u Uczestnika PPK Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku	Zwrot po odliczeniu kosztów	23 610	100 000
Skumulowana wartość składki za ochronę ubezpieczeniową (PLN)		1,25	16,17

Tabela scenariuszy

W tabeli scenariuszy poniżej pokazano:

1. ile pieniędzy (w PLN) możesz dostać z powrotem w przypadku spieniężenia inwestycji po 1 roku i 5 latach w 4 scenariuszach: scenariuszu warunków skrajnych, niekorzystnym, umiarkowanym i korzystnym, przy założeniach wskazanych w sekcji „Co to za produkt?” (inwestycja 5 000 PLN rocznie w Fundusz Compensa 2040 i inne założenia). 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,
2. przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach; 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 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.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 9 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2013 r. – 2023 r.

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

Zalecany okres utrzymywania		5 lat								
Przykładowa inwestycja		5 000,00 PLN (wartość rocznych Wpłat obliczonych jako odpowiedni procent od Wynagrodzenia)								
Składka ubezpieczeniowa		3,23 PLN (średnia roczna opłata za ryzyko ubezpieczeniowe z tytułu śmierci oraz Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku)								
Scenariusze		Warunki skrajne		Niekorzystny		Umiarkowany		Korzystny		
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji								
L.p.	UFK	Jeżeli Uczestnik PPK dokona wykupu po 1 roku	Jeżeli Uczestnik PPK dokona wykupu po 5 roku	Jeżeli Uczestnik PPK dokona wykupu po 1 roku	Jeżeli Uczestnik PPK dokona wykupu po 5 roku	Jeżeli Uczestnik PPK dokona wykupu po 1 roku	Jeżeli Uczestnik PPK dokona wykupu po 5 roku	Jeżeli Uczestnik PPK dokona wykupu po 1 roku	Jeżeli Uczestnik PPK dokona wykupu po 5 roku	
Fundusz Zdefiniowanej Daty Compensa 2040										
1		Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	2 686	19 494	3 890	23 660	5 180	27 670	6 330	30 250
		Średnia roczna stopa zwrotu	-46,5%	-8,2%	-22,3%	-1,8%	3,7%	3,4%	26,7%	6,4%

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 ogłoszanego 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?

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:

- w pierwszym roku 0 % rocznej stopy zwrotu.
- że w piątym roku utrzymywania, 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 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 w czasie:

	Jeżeli Uczestnik PPK dokona wykupu po roku	Jeżeli Uczestnik PPK dokona wykupu po 5 latach
Całkowite koszty (PLN)	26,08	402,72
Wpływ kosztów w skali roku*	0,52%	0,50%

*Ilustruje to, że w przypadku dokonania wykupu z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,9% przed uwzględnieniem kosztów i 3,40% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

1. wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (5 lat), w ujęciu rocznym,
2. znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli Uczestnik PPK dokona wykupu po zalecanym okresie utrzymywania, tj. po 5 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu	0%
Koszty bieżące		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami, ochroną ubezpieczeniową, opłatą związaną z prowadzeniem rejestru Uczestników PPK, a także opłaty z tytułu Konwersji w przypadku przekroczenia limitu bezpłatnych dyspozycji, inne koszty przewidziane Ustawą o PPK oraz wynagrodzenie za osiągnięty wynik Funduszu.	0,49%
Koszty transakcji	Wpływ opłat z tytułu Konwersji oraz innych kosztów działalności Funduszu, które zgodnie z Ustawą o PPK mogą być pokrywane z aktywów Funduszu, w tym prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami Funduszu. W kosztach tych nie uwzględniono wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem.	0,01%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	Wpływ opłaty za wynik. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.	0,03%*

*Wartość całkowitego wynagrodzenia za rok 2023 nie może przekroczyć 0,03% wartości aktywów netto w skali roku. W latach poprzednich opłata za wynik nie została pobrana. Maksymalna wysokość opłaty za wynik, która może być pobrana w zalecanym okresie utrzymania wynosi 0,1% w skali roku.

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 lokowania środków Funduszu.

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 5 lat; określony na podstawie:
 - zmiennej charakterystyki Funduszu (po 5 latach proporcja części udziałowej i dłużnej może się zmienić),
 - charakteru produktu polegającego na gromadzeniu oszczędności poprzez inwestowanie kapitału w Fundusz Zdefiniowanej Daty (tj. taki Fundusz, który osiąga swoją zdefiniowaną datę w roku, w którym wiek 60 lat osiągają osoby urodzone w roku stanowiącym środek 5-letniego przedziału roczników, dla których Fundusz jest właściwy),
- Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu zgodnie z postanowieniami Umowy o prowadzenie PPK.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ (REKLAMACJĘ)?

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

1. na piśmie – osobiście albo wysłana przesyłką pocztową na adres Agenta transferowego: PKO BP Finat Sp. z o.o., ul. Chmielna 89, 00-805 Warszawa

z dopiskiem: PPK Compensa albo wysłana na adres do doręczeń elektronicznych,

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: CompensaPPK@finat.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).

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 Funduszu, 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).
3. Terminom użytym w niniejszym dokumencie i niezdefiniowanym powyżej, nadaje się znaczenie określone w OWU Compensa PPK.

INFORMACJE NA TEMAT WYNIKÓW OSIĄGNIĘTYCH W PRZESZŁOŚCI

Przedstawione wyniki nie uwzględniają składki z tytułu ryzyka biometrycznego lub części kosztowej składki z tytułu ryzyka biometrycznego.

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących. Wszelkie opłaty za wyjście są wyłączone z obliczeń.

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich:

Nazwa funduszu

UFK Compensa 2040

| 5 lat

rok	Zwrot z inwestycji UFK Compensa 2040
2018	
2019	
2020	1,8%
2021	9,1%
2022	-11,8%

