

**DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE  
UBEZPIECZENIE STYPENDIALNE ŻAK**

**CEL**

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie ochronno-oszczędnościowym. 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:** Ubezpieczenie Stypendialne ŻAK.

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

**Identyfikator produktu:** BRP-1718.

**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:** 15.12.2022 r.

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

**CO TO ZA PRODUKT?**

**Rodzaj:** Ubezpieczenie Stypendialne ŻAK (dalej: ŻAK) to ubezpieczenie na życie i dożycie o charakterze ochronno-oszczędnościowym, ze składką regularną (miesięczną, kwartalną, półroczną, roczną) lub jednorazową, zawierane na czas określony w celu zapewnienia wypłaty świadczenia stypendialnego osobie rozpoczynającej naukę w szkole policealnej lub wyższej (dalej: stypendium edukacyjne).

**Okres (czas trwania umowy):**

• Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony w zakresie okresu opłacania składki przez Ubezpieczającego, określane w pełnych latach, z zastrzeżeniem iż ten okres nie może trwać krócej niż 4 lata i dłużej niż do czerwca roku kalendarzowego, w którym Ubezpieczony ukończy 19 rok życia. Umowa ubezpieczenia ulega automatycznemu rozwiązaniu na skutek:

- braku zapłaty składki regularnej w należnej wysokości w dodatkowym terminie za dany okres, pomimo uprzedniego wezwania do zapłaty składki w terminie,
- zgonu Ubezpieczonego.

**Cele:**

- zapewnienie ochrony na wypadek:
  - dożycia przez Ubezpieczającego do końca okresu opłacania składek,
  - zgonu Ubezpieczającego przed upływem okresu opłacania składek,
- oszczędnościowy – wypłata stypendium edukacyjnego na wypadek zajścia któregokolwiek ze zdarzeń wskazanych w pkt 1,
- 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 fizyczna, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, jeżeli:

- akceptuje długoterminowy charakter produktu (rekomendowany okres 15 lat),
- poszukuje produktu, który zapewnia wypłatę świadczenia edukacyjnego na rzecz osoby trzeciej przez okres 5 lat od rozpoczęcia przez tę osobę pobierania nauki w szkole policealnej

lub wyższej. Produkt zapewnia wypłatę stypendium edukacyjnego również na wypadek zgonu Ubezpieczającego przed końcem okresu opłacania składek, a także daje Ubezpieczonemu możliwość udziału w zysku wynikającego z inwestowania przez Compensa aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych,

- w okresie opłacania składki nie ukończy 75 roku życia,
- nie wykonuje zawodu wskazanego w § 5 ust. 1 pkt 3) Ogólnych warunków ubezpieczenia ŻAK (dalej: OWU) – wykluczającego z możliwości zawarcia umowy ubezpieczenia,
- chce zawrzeć umowę ubezpieczenia na rzecz osoby trzeciej (Ubezpieczony), będącej w chwili zawarcia umowy osobą niepełnoletnią, która nie ukończyła w chwili zawarcia umowy 15 roku życia i która z tytułu umowy uzyska prawo do stypendium edukacyjnego począwszy od 1 września w roku podjęcia nauki (płatne przez 10 miesięcy w roku – w przypadku dożycia Ubezpieczającego do końca okresu opłacania składek lub przez 12 miesięcy w roku w przypadku zgonu Ubezpieczającego przed końcem okresu opłacania składek,
- ma możliwość regularnego wpłacania składek lub opłacenia składki jednorazowej.

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

- ma 35 lat, który zawarł umowę ubezpieczenia na okres opłacania składek trwający 15 lat i na rzecz Ubezpieczonego w wieku 3 lat,
- wpłaca składki regularne z częstotliwością roczną w wysokości 3 502,80 PLN rocznie,
- zawarł umowę ubezpieczenia z miesięczną ratą stypendium w wysokości 1 000 PLN,
- utrzymuje produkt do końca zalecanego okresu utrzymywania (15 lat).

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

**Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:**

Wysokość składki ustalana jest na podstawie taryfy obowiązującej w Compensa w dniu wypełnienia wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia w zależności od: wysokości miesięcznej raty stypendium edukacyjnego, wieku taryfowego Ubezpieczającego (wiek określany zgodnie z Tabelą ustalania wieku taryfowego ze względu na nadwagę, stanowiącą Załącznik nr 1 do OWU oraz przy uwzględnieniu podwyższenia wieku rzeczywistego o 5 lat z powodu nałogu palenia papierosów), okresu opłacania składek, zawodu Ubezpieczającego, stanu zdrowia Ubezpieczającego i wysokości stopy technicznej.

Wysokość miesięcznej raty stypendium edukacyjnego ustalają strony przy zawarciu umowy ubezpieczenia jako wielokrotność kwoty 100 PLN, jednak nie mniej niż 200 PLN. Po zakończeniu każdego pełnego roku kalendarzowego trwania umowy ubezpieczenia do wartości polisy dopisywany jest udział w zysku z lokat aktywów stanowiących pokrycie rezerwy ubezpieczeń na życie za dany rok ubezpieczenia (zasady przyznawania udziału w zysku określone są w § 13 OWU). Udział w zyskach podwyższa wartość polisy w ten sposób, że wartość udziału w zyskach traktowana jest jako składka jednorazowa (obliczana na podstawie parametrów branych pod uwagę przy obliczaniu składki według wartości na dzień dopisywania udziału w zyskach, z wyłączeniem stanu zdrowia i zawodu Ubezpieczonego) za cały okres opłacania składki odpowiednio zwiększająca miesięczną ratę stypendium. Udział w zyskach jest dopisywany do wartości polisy i może odpowiednio zwiększać wysokość stypendium edukacyjnego w całym okresie trwania umowy ubezpieczenia, w tym również w okresie wypłaty stypendium edukacyjnego.

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Świadczenie	
zgon Ubezpieczającego w okresie opłacania składki	wypłata stypendium edukacyjnego przez 12 miesięcy roku przez okres 5 lat pobierania nauki przez Ubezpieczonego	W przypadku niepodjęcia nauki przez Ubezpieczonego i braku możliwości wypłaty świadczenia w formie stypendium edukacyjnego na wniosek Ubezpieczonego wypłacona zostanie wartość wykupu w przypadku:
dożycie przez Ubezpieczającego do końca okresu opłacania składki	wypłata stypendium edukacyjnego przez 10 miesięcy roku szkolnego przez okres 5 lat pobierania nauki przez Ubezpieczonego	1) zawarcia przez Ubezpieczonego związku małżeńskiego, 2) ukończenia przez Ubezpieczonego 24 roku życia

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

### JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Ogólny wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 15 lat.

Jeżeli spieniężysz produkt na wczesnym etapie (przed terminem wskazanym w zdaniu powyżej), otrzymasz wartość wykupu (wartość polisy) przysługującą po upływie 2 lat od zawarcia umowy ubezpieczenia, która jest określana na każdy rok trwania umowy i wskazana jest na polisie i której wysokość zależna jest od wysokości dopisywanego udziału w zyskach w kolejnych latach trwania umowy ubezpieczenia, o ile jest należny zgodnie z postanowieniami § 13 OWU. Być może wychodząc z produktu na wczesnym etapie nie będziesz miał udziału w zyskach lub Twój udział w zyskach może być niski. Zasady dotyczące wcześniejszego wyjścia z produktu wyszczególnione są w tabeli znajdującej się w części niniejszego dokumentu – „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?”. Zasady przyznawania udziału w zysku określone są w § 13 OWU.

Ogólny wskaźnik ryzyka uwzględniający założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 15 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
- potencjalne straty na zainwestowanych przez Compensa aktywach na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w celu wypracowania zysku wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe 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 (zwrot, który możesz uzyskać po odliczeniu kosztów) w ujęciu ogólnym znajdują się w Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje oraz na stronie internetowej [www.compensa.pl](http://www.compensa.pl).

Na rzeczywisty wypłacony zysk mogą mieć wpływ przepisy podatkowe państwa polskiego oraz macierzystego państwa członkowskiego inwestora indywidualnego.

### 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, że:

- produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 3 502,80 PLN rocznie.

Produkt ŻAK sprzedawany jest przez pośredników ubezpieczeniowych współpracujących z Compensa, którzy nie mają prawa pobierać od Ciebie żadnych dodatkowych kosztów niż określone dla produktu przez Compensa.

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 oszczędzający dokona wykupu po roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 8 latach	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 15 latach
Całkowite koszty (PLN)	3 502,8	7 731	19 164
Wpływ kosztów w skali roku*	100%	5,4%	3,2%

\* 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 3,18 % przed uwzględnieniem kosztów i -0,01 % 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 (15 lat), w ujęciu rocznym,
2. znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		Jeżeli Oszczędzający dokona wykupu po zalecanym okresie utrzymywania, tj. po 15 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	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
<b>Koszty bieżące</b>		
Opłaty 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 Żak. 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.	3,19%
Koszty transakcji	Nie dotyczy, koszty tego typu nie występują w produktach z udziałem w zysku.	
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Opłaty za wyniki	Nie dotyczy, koszty tego typu nie występują w produktach z udziałem w zysku.	

### ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆCIĆ 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 (według wartości wykupów określonych w umowie na każdy rok trwania umowy 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 wychodzą 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):

	<b>Odstąpienie</b>	<b>Wypowiedzenie</b>	<b>Wykup</b>
termin	30 dni	w każdym czasie z zachowaniem okresu wypowiedzenia	1) po upływie 2 lat obowiązywania umowy ubezpieczenia 2) na wniosek Ubezpieczonego, któremu nie przysługuje prawo do stypendium edukacyjnego, w przypadku: - zawarcia przez Ubezpieczonego związku małżeńskiego, - ukończenia przez ubezpieczonego 24 roku życia
wypłacana kwota w przypadku rezygnacji	wpłacona składka pomniejszona o część składki za okres, w którym Compensa udzielała ochrony ubezpieczeniowej oraz pomniejszona o podatek, o ile jest należny	wartość wykupu obliczona zgodnie z § 2 pkt 12 OWU oraz § 11 OWU, po potrąceniu podatku, o ile jest należny	wartość wykupu na dzień rozwiązania umowy ubezpieczenia, tj. upływu okresu wypowiedzenia (wypowiedzenie umowy przez Ubezpieczającego) lub zawarcia związku małżeńskiego/ukończenia 24 roku życia (wniosek o wykup Ubezpieczonego), po potrąceniu podatku, o ile jest należny

Rezygnacja z ubezpieczenia przed zalecanym okresem utrzymywania może wiązać się ze wzrostem ryzyka inwestycyjnego i zmniejszeniem zwrotu z produktu.

### 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 w Regionalnych Biurach Handlowych i w Przedstawicielstwach Compensa na terenie całego kraju. Reklamację można złożyć również u agenta ubezpieczeniowego Compensa albo wysłać 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 informacje w tym zakresie dostępne są na stronie internetowej Rzecznika Finansowego: [www.rf.gov.pl](http://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 Ubezpieczenia Stypendialnego ŻAK o symbolu BRP-1718, w których znajdują się szczegółowe i kompletne informacje o ubezpieczeniu.
- Zgodnie z przepisami Compensa jest zobowiązana doręczyć Ubezpieczonemu wyżej wymienione dokumenty oraz wszelkie inne dokumenty kształtujące treść umowy ubezpieczenia przed zawarciem umowy ubezpieczenia/objęciem Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową. Dokumenty te dostępne są również na stronie [www.compensa.pl](http://www.compensa.pl).
- Terminom użytym w niniejszym dokumencie i niezdefiniowanym powyżej, nadaje się znaczenie określone w OWU Ubezpieczenia Stypendialnego ŻAK.