

CEL

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie ochronno-oszczędnościowym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu ochronno-oszczędnościowego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

PRODUKT

Nazwa produktu: Dobry Plan na Przyszłość – indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie.

Identyfikator produktu: BRP-1116.

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 lub 801 120 000.

Właściwy organ nadzoru nad twórcą produktu: Komisja Nadzoru Finansowego.

Data sporządzenia niniejszego dokumentu: 01.01.2018 r.

OSTRZEŻENIE

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

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj: Dobry Plan na Przyszłość to indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie o charakterze ochronno-oszczędnościowym ze składką regularną (miesięczną, kwartalną, półroczną, roczną), zawierane na czas określony (na 10, 15, 20, 25 Lat ubezpieczenia).

Cele:

- zapewnienie ochrony na wypadek:
 - śmierci Ubezpieczonego,
 - śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku,
 - wystąpienia u Ubezpieczonego Choroby śmiertelnej,
- oszczędnościowy – wypłata Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia,
- możliwość udziału przez 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, osoba prawna i jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, jeżeli:

- akceptuje długoterminowy charakter produktu (rekomendowany okres 20 lat),
- poszukuje produktu, który poza możliwością ochrony ubezpieczeniowej osoby fizycznej, na rzecz której świadczoną jest ochrona ubezpieczeniowa, zapewni 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,

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

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

Składka regularna należna z tytułu Umowy ubezpieczenia obejmuje Składkę podstawową należną z tytułu Ubezpieczenia podstawowego 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, zakresu ochrony ubezpieczeniowej - sum ubezpieczenia z tytułu Ubezpieczeń dodatkowych, o ile Umowa ubezpieczenia obejmuje także Ubezpieczenia dodatkowe oraz wyników oceny ryzyka ubezpieczeniowego przeprowadzonej przez Compensa. Compensa dokonuje podwyższenia (indeksacji) Składki regularnej (zasady indeksacji określone są w § 13, § 14 OWU).

Wysokość Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego proponuje we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia Ubezpieczający. Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci wskazana we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia stanowi podstawę do obliczenia wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci w zależności od długości Okresu ubezpieczenia.

Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci wskazana we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia stanowi podstawę do obliczenia wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia. Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci wskazana we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia stanowi podstawę do obliczenia wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, która wynosi 100% Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci wskazanej we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.

Szczegółowe zasady dotyczące obliczania wysokości sum ubezpieczenia wskazane są w § 8 OWU.

Compensa dokonuje podwyższenia (indeksacji) sum ubezpieczenia (zasady indeksacji określone są w § 13, § 14 OWU).

Od 3. Roku ubezpieczenia Ubezpieczający i Ubezpieczony nabywają prawo do udziału w zysku z lokat aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych 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 Ubezpieczonego potwierdzona w Polisie i aktualna na dzień śmierci Ubezpieczonego
2	śmierć Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia	dodatkowe Świadczenie w wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, potwierdzonej w Polisie i aktualnej na dzień śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku
3	dożycie przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia	Suma ubezpieczenia na wypadek dożycia potwierdzona w Polisie i aktualna na dzień końca Okresu ubezpieczenia
4	wystąpienie u Ubezpieczonego Choroby śmiertelnej w Okresie ubezpieczenia	50% potwierdzonej w Polisie i aktualnej na dzień zdiagnozowania u Ubezpieczonego Choroby śmiertelnej Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci, nie więcej jednak niż 300 000 PLN

Ubezpieczającemu przysługują Wypłaty częściowe, stanowiące określoną procentową część Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci, której wysokość i zasady wypłacania wskazane są w § 24 OWU. W przypadku spełnienia przez Compensa Świadczenia z tytułu Choroby śmiertelnej, prawo Ubezpieczającego do dokonywania Wypłat częściowych jest wyłączone.



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

Przykładowa wartość świadczeń została wskazana w Załączniku do niniejszego 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).

Czas trwania umowy:

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony (na 10, 15, 20, 25 Lat ubezpieczenia, z zastrzeżeniem że Okres ubezpieczenia nie może kończyć się później niż w dniu poprzedzającym dzień odpowiadający swą datą dniu Rocznicy ubezpieczenia przypadającej w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony kończy 67 rok życia),
- 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 miesiące – 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.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

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, Świadczeń i Wypłat częściowych w której wskazane są Wartości wykupu na każdą z kolejnych Rocznie ubezpieczenia, wartość Wypłat częściowych dla terminów od których przysługują one Ubezpieczającemu oraz wysokość Świadczeń z tytułu Ubezpieczenia podstawowego) 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 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 § 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
- 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 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 niniejszego 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, Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).

JAKIE SĄ KOSZTY?

Łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały wpływ na zwrot z wpłacanej przez Ciebie Składki regularnej, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Przedstawione kwoty są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Są to dane szacunkowe, oparte na danych historycznych i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Jako łączne koszty w tabeli Koszty w czasie prezentujemy różnicę pomiędzy tym, ile zarobiłbyś wpłacając środki na depozyt, a tym jaką kwotę uzyskasz w przypadku spieniężenia produktu Dobry Plan na Przyszłość przy założeniu, że:

- kwota, którą wpłacasz rocznie na depozyt oraz kwota rocznej Składki regularnej w produkcie Dobry Plan na Przyszłość są równe i wynoszą 4 000 PLN,
- stopa depozytowa jest równa stopie zwrotu z lokat aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, użytej w symulacjach scenariusza umiarkowanego w produkcie Dobry Plan na Przyszłość (faktyczne stopy depozytowe są niższe niż stopy zwrotu z lokat), oraz
- Twoje zyski zarówno z depozytu jak i produktu Dobry Plan na Przyszłość nie uwzględniają podatku, o ile jest należny.

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 zwrot z wpłacanej przez Ciebie Składki regularnej 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.



Koszty w czasie:

Inwestycja	4 000,00 PLN		
Składka za ochronę ubezpieczeniową	152,52 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 wzrasta)		
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 Rocznicę ubezpieczenia	W przypadku spieniężenia po 10 Rocznicę ubezpieczenia	W przypadku spieniężenia w 20 Rocznicę ubezpieczenia (zalecany okres utrzymywania)
Łączne koszty (PLN)	3 885,81	15 224,68	44 167,22
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	97,15%	6,61%	4,06%

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 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,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w produkt. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz, być może zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z produktu.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,06%	Wpływ kosztów, które ponosisz corocznie za ochronę ubezpieczeniową (brak kosztów za zarządzanie).
Koszty dodatkowe	Oplata za wyniki	Nie dotyczy	Wpływ opłaty za wynik. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	Nie dotyczy	Wpływ premii motywacyjnej.

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, Świadczeń i Wypłat częściowych w której wskazane są Wartości wykupu na każdą z kolejnych Rocznic ubezpieczenia, wartość Wypłat częściowych dla terminów od których przysługują one Ubezpieczającemu oraz wysokość Świadczeń z tytułu Ubezpieczenia podstawowego) 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:

	Odstąpienie	Wypowiedzenie	Wykup ubezpieczenia
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 Ubezpieczającemu na odstąpienie od Umowy ubezpieczenia
sposób rezygnacji	pisemne oświadczenie	pisemne oświadczenie	wniosek o wykup ubezpieczenia
skutki rezygnacji	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia
wypłacana kwota w przypadku rezygnacji	wpłacona Składka regularna pomniejszona o część Składki regularnej za okres, w którym Compensa udzielała ochrony ubezpieczeniowej oraz pomniejszona o podatek, o ile jest należny	Wartość wykupu obliczona zgodnie z § 16 OWU, po potrąceniu podatku, o ile jest należny	Wartość wykupu na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego, w którym do Siedziby Towarzystwa wpłynął prawidłowo wypełniony i podpisany wniosek o wykup ubezpieczenia, 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 inwestycji.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ (REKLAMACJĘ)?

Skarga (reklamacja) związana ze świadczeniami 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 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).

INNE ISTOTNE INFORMACJE

1. Wartości wskazane w tabelach oraz wszelkie szacunki i wyczenia przedstawione w niniejszej karcie odnoszą się do inwestora:

- w wieku 30 lat,
- wplacającego Składki regularne w wysokości 4 000 PLN rocznie,
- który zawarł Umowę ubezpieczenia z sumą ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego w wysokości 73 809,00 PLN.

2. Informacje przedstawione w niniejszym dokumencie nie są materiałem marketingowym ani ofertą w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego.

3. 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 Dobry Plan na Przyszłość o symbolu BRP-1116, Ogólnymi warunkami dodatkowych ubezpieczeń indywidualnych oraz Regulaminem udziału w zysku i Wartości wykupu o symbolu BRP-1116, 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.

4. Terminom użytym w niniejszym dokumencie i niezdefiniowanym powyżej, nadaje się znaczenie określone w OWU Dobry Plan na Przyszłość.

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) 4 000 PLN rocznie. 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.

Przedstawione scenariusze są szacunkami 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.

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 są wyższe niż stopy zwrotu osiągnięte przez Compensa w 2017 r.

Z uwagi na to, że obecne Stopy zwrotu z lokat są niższe, zwrot, który otrzymasz z wpłacanej przez Ciebie Składki regularnej może być mniejszy niż prezentowany w tabeli. Wartość Stopy technicznej i współczynnika kosztów administracyjnych zostały określone w § 5 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.

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

		1 rok	10 lat	20 lat
Śmierć Ubezpieczonego	Zwrot po odliczeniu kosztów (PLN)	73 809,00	76 170,90	79 236,16
Łączna składka za ochronę ubezpieczeniową (PLN)		152,52 (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 wzrasta)		

Tabela scenariuszy pokazuje jaki zwrot z produktu możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w PLN).

Inwestycja		4 000,00 PLN (roczna składka za Ubezpieczenie podstawowe)		
Składka za ochronę ubezpieczeniową		152,52 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 wzrasta)		
Lp.	Scenariusz	1 rok	10 lat	20 lat
	Zainwestowana kwota (PLN)	4 000,00	40 000,00	80 000,00
1	warunków skrajnych	272,91	32 613,40	73 809,00
2	niekorzystny	272,91	34 147,44	77 885,68
3	umiarkowany	272,91	34 623,96	79 236,16
4	korzystny	272,91	35 146,36	80 759,10

Poniższa tabela prezentuje średni zwrot z produktu w każdym roku.

Inwestycja		4 000,00 PLN (roczna składka za Ubezpieczenie podstawowe)		
Składka za ochronę ubezpieczeniową		152,52 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 wzrasta)		
Lp.	Scenariusz	1 rok	10 lat	20 lat
	Zainwestowana kwota (PLN)	4 000,00	40 000,00	80 000,00
1	warunków skrajnych	-93,00%	-1,41%	0,12%
2	niekorzystny	-93,00%	-0,97%	0,59%
3	umiarkowany	-93,00%	-0,84%	0,73%
4	korzystny	-93,00%	-0,69%	0,89%